FÖRUNDERSÖKNINGS-PROTOKOLL

EB-1081-19
9000-K822-19

Grovt svindleri

Grov marknadsmanipulation

Misstänkt:

Birgitte Bonnesen

Krinsp Björn Sandman
Krinsp Ann-Christin Sandén
Ekobrottsmyndigheten, Finansmarknadskammaren
Stockholm

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten
Enhet
Stockholm FMK
Handläggare (Protokollförare)
Björn Sandman
Bitr. handläggare
Ann-Christin Sandén
Undersökningsledare
Thomas Langrot
Polisens diarienummer
9000-K822-19

Förundersökningsprotokoll

Arkiv/Åkl. ex

Åklnr
EB-1081-19
Signerat av
Björn Sandman
Signerat datum
2021-12-16 15:14
Datum
2021-01-29

Personer i ärendet

Förtursmål	Beslag	Målsägande vill bli underrättad om tidpunkt för huvudförhandlingen
Nej	Finns	Nej
Ersättningsyrkanden		Tolk krävs

Misstänkt (Efternamn och förnamn)	Personnummer
Bonnesen, Birgitte	19560518-1824

Brott
Grov marknadsmanipulation, Grovt svindleri

Delgiven information om förenklad delgivning vid ett personligt möte genom att skriftlig information överlämnats

Underrättelse om utredning enligt RB 23:18a	Underrättelse utsänd	Yttrande senast	Underrättelse slutförd
Underrättelsesätt, misstänkt: Skickad per mejl, post samt överlämnad hos advokatbyrån.	2021-01-29	2021-12-03	2021-01-31
Försvarare: Privat försvarare, Per E Samuelson	2021-01-29	2021-12-03	2021-01-31

Underrättelsesätt, försvarare	Resultat av underrättelse mt	Resultat av underrättelse försv
Skickad per mejl, post samt överlämnad hos advokatbyrån.	Erinran, 2021-12-03	Erinran, 2021-12-03

Brott i ärendet

Brottsbeskrivning
Grov marknadsmanipulation

Brottsplatsadress	Händelse inträffad	Händelse inträffad mellan
Stockholm,	- - :	2018-10-23 - 2019-02-20

Aktör	Roll
Alström, Liselott Gunilla	Vittne
Bengtsson, Karl Håkan	Vittne
Bonnesen, Birgitte	Misstänkt
Claeson, Lillemor Christina	Vittne
De Falck, Eva Caroline Margareta	Vittne
Elsnitz, Annika Charlotte	Vittne
Fecko, Jan Michael	Vittne
Francke Rodau, Gabriel Natan	Vittne
Francke, Ulrika Margareta Heléne	Vittne
Grimstad, Erling	Vittne
Hellgren, Anne Camilla	Vittne
Hernqvist, Anna Cecilia	Vittne
Hobbelin, Andréas	Vittne
Idermark, Lars Nils-Johan	Vittne
Karamouzis, Gregori	Vittne
Karlsson, Anders	Vittne
Kvist, Olof Lennart	Vittne
Meigas, Helo	Vittne
Nygren Uppling, Josefine Karolina	Vittne
Rosén, Johan Håkan	Vittne
Strangert, Viveka	Vittne
Uggla, Jan Magnus	Vittne

Aktör	Roll
Örbom, Louise Erika	Vittne

Brottsbeskrivning
Grovt svindleri

Brottsplatsadress	Händelse inträffad	Händelse inträffad mellan
Stockholm,	- - :	2018-10-23 - 2019-02-20

Aktör	Roll
Alström, Liselott Gunilla	Vittne
Bengtsson, Karl Håkan	Vittne
Bonnesen, Birgitte	Misstänkt
Claeson, Lillemor Christina	Vittne
De Falck, Eva Caroline Margareta	Vittne
Elsnitz, Annika Charlotte	Vittne
Fecko, Jan Michael	Vittne
Francke Rodau, Gabriel Natan	Vittne
Francke, Ulrika Margareta Heléne	Vittne
Grimstad, Erling	Vittne
Hellgren, Anne Camilla	Vittne
Hernqvist, Anna Cecilia	Vittne
Hobbelin, Andréas	Vittne
Idermark, Lars Nils-Johan	Vittne
Karamouzis, Gregori	Vittne
Karlsson, Anders	Vittne
Kvist, Olof Lennart	Vittne
Meigas, Helo	Vittne
Nygren Uppling, Josefine Karolina	Vittne
Rosén, Johan Håkan	Vittne
Strangert, Viveka	Vittne
Uggla, Jan Magnus	Vittne
Örbom, Louise Erika	Vittne

Notering

Advokater

Advokat Per E Samuelson och advokat Christina Bergenstein är engagerade som privata försvarare till Birgitte Bonnesen.

Tillhörande protokollbilagor

Protokollbilaga A

Förhör vittnen och misstänkt

Protokollbilaga B

Rapporter och dokument

Protokollbilaga C

Delårsrapport för tredje kvartalet 2018

Delårsrapport för fjärde kvartalet 2018

Swedbanks Års-och hållbarhetsredovisning 2018

Protokollbilaga D

Danske Banks halvårsrapport 2018-07-18

Report on the Non-Resident Portfolio at Danske Bank's Estonian branch, 2018-09-19

USB-minne

Ett USB-minne med mediafiler, intervjuer med Birgitte Bonnesen.

2018-10-23 CNBC, videofil
2018-10-23 Ekot, ljudfil
2019-01-29 CNBC, videofil
2020-03-23 SVT Rapport, videofil

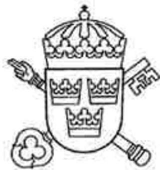
Sidomaterial

I utredningen finns sidomaterial som är arkiverat hos Ekobrottsmyndigheten.

Yppandeförbud

Beslut om yppandeförbud har i samtliga fall hävts.

Innehållsförteckning



Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Huvudanmälan

9000-K822-19

Anmälningsuppgifter

Anmälningsdatum: 2019-03-22 14:54
Anmälningssätt: Skrivelse

Enhet: STHLM OSE, Stockholm OSE
Anmälningsansvarig: Sewén, Kerstin

Rubrik: EB-

Brott/Händelse

Grovt svindleri
Stockholm,, Stockholm

Brottskod 0915
Områdeskod 9600

Fr.o.m Tisdag 2018-10-23 t.o.m Onsdag 2019-02-20

Fritext

Anmälan angående misstanke om grovt svindleri beträffande Swedbank



Ekobrottsmyndigheten

Finansmarknadskammaren
Chefsåklagare Thomas Langrot

2019-03-22

Sida 1 (1)
Handling
Ärende EB-1081-19
Handläggare 913-9

Underlag för beslut att inleda förundersökning gällande grovt svindleri

Vid en samlad bedömning, utifrån vad som kommit fram i media, finns anledning anta att företrädare för Swedbank AB i Stockholm medvetet vilselett marknaden om vad man kände till om misstänkt penningtvätt eller hantering av penningtvätt i Swedbanks bankverksamhet i Baltikum. Uttalandena skall ses i jämförelse med händelserna kring Danske Bank och uppgifter om ”problem” relaterade till penningtvätt i Baltikum. Uttalandena har skett i tiden från kvartalsrapporten 2018 (23 okt 2018) och fram till och med den 20 feb 2019. Misstankarna bedöms i nuläget som grovt svindleri och det finns anledning anta att sådant brott har begåtts. Förundersökning skall därför inledas. Se särskilt upprättat beslut den 22 mars 2019.

Thomas Langrot

Postadress
Box 820
101 36 STOCKHOLM

Gatuadress
Hantverkargatan 15

Telefon
010-562 90 00

Telefax

E-post
registrator.stockholm@ekobrottsmyndigheten.se

Webbadress
www.ekobrottsmyndigheten.se



EKOBROTTSMYNDIGHETEN

Finansmarknadskammaren
Chefsåklagare Thomas Langrot

BESLUT

2019-03-22

Sida 1(1)
Handling 22
Ärende EB-1081-19
Handläggare 913-9

Ange dessa uppgifter vid kontakt med myndigheten

BROTT — **Grovt svindleri 2018-10-23 - 2019-02-20**

Id: POD90-BR2019-169637459-GD, Ext ärendenr: 9000-K822-19

BESLUT — **Förundersökning inleds**

Skäl — Det finns anledning att anta att brott som hör under allmänt åtal har förövats.

23 kap 1 § rättegångsbalken

Thomas Langrot



EKOBROTTSMYNDIGHETEN
Finansmarknadskammaren
Chefsåklagare Thomas Langrot

BESLUT

2020-10-08

Sida 1(1)
Handling 191
Ärende EB-1081-19
Handläggare 913-9

Ange dessa uppgifter vid kontakt med myndigheten

MISSTÄNKT	**Bonnesen, Birgitte, 19560518-1824**
BROTT	**Grov marknadsmanipulation 2018-10-23 - 2019-02-20** BMID: EB-BM2020-19582-OX, Ext ärendenr: 9000-K822-19
BESLUT	**Förundersökning inleds**
Skäl	Det finns anledning att anta att brott som hör under allmänt åtal har förövats. 23 kap 1 § rättegångsbalken

Thomas Langrot

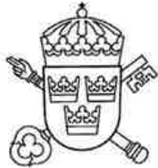
Postadress
Box 820
10136 STOCKHOLM

Gatuadress
Hantverkargatan 15

Telefon
010-562 90 00

Telefax

E-post
registrator.stockholm@ekobrottsmyndigheten.s



PM

Signerat av

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

husrannsakan Landsvägen Sundbyberg 2019-03-27

Signerat datum

Enhet
Stockholm FMK

Diarienr
9000-K822-19

Orginalhandlingens förvaringsplats	Datum	Tid
	2021-01-14	15:05

Involverad personal	Funktion
Ann-Christin Sandén	Uppgiftslämnare

Berättelse

Kopia PM husrannsakan Landsvägen i Sundbyberg 2019-03-27 upprättad i K564-19.



PM

Signerad av

Signerad datum

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm ÅK2

Diarienr
9000-K564-19

Uppgiftslämnare	Datum	Tid
Lindberg, Abraham	2019-03-29	08:29

Beslag verkställt
Nej

Material för analys
Nej

Inträffat på

Adress

Sverige

Inträffat mellan
2019-03-27 09:00
och
2019-03-27 20:30

Platsbeskrivning

Mottaget

Mottaget datum

Tid

Sätt på vilket uppgift lämnats

Upprättad av
Abraham Lindberg

Uppgiften avser
Husrannsakan på Swedbank huvudkontor, Landsvägen 40

Uppgift

Tre poliser (Abraham Lindberg, Asim Kaleem och Ann-Christin Sandén) från EBM/FMK anlände kl 09:00 till Swedbanks huvudkontor på Landsvägen 40 för att göra husrannsakan gällande brotten obehörigt röjande av insiderinformation samt grovt svindleri. Vi hade även ett beslut om husrannsakan på Swedbank, Järnvägsgatan 18 i Sundbyberg.

Kl 09:20 fick vi kontakt med säkerhetscheferna Clas Eriksson och Jan Fecko. Vi förklarade för dem vårt ärende och att vi skulle göra husrannsakan på Landsvägen 40 och Järnvägsgatan 18.

Jan Fecko följde med till Järnvägsgatan 40 där Swedbanks IT-avdelning sitter. IT-forensiker från EBM anlände till platsen för att utföra den husrannsakan samt förklara vad vi söker. Se separat PM.

Kl 09:30 följde vi med Clas Eriksson upp till VD Birgitte Bonnesen och satte oss på hennes kontor för att förklara varför vi var där och vårt syfte med husrannsakan. Birgitte fick också information om vilka handlingar vi eftersökte. Birgitte förklarade att vi skulle få alla handlingar vi eftersökte. Under samtalet med Birgitte kom Chefsjurist Eva De Falck in i rummet och meddelade att hon talat med advokaten och säger till Birgitte att hon inte ska säga någonting och att advokaterna är på väg till kontoret.

Kl 09:50 Berättade Birgitte Bonnesen för sin sekreterare vad vi sökte och bad henne att skriva ut protokoll, mail och maillistor.

Kl 10:00 Berättade Birgitte Bonnesen för sin Chefsjurist Eva De Falck att vi sökte Styrelseprotokoll och Insiderförteckning daterade 2018-09-01 tom 2019-03-27. Eva De Falk gick därefter till sin personal och dessa protokoll skrevs ut och överlämnades till polis.

Ca 10:30 anlände advokat Andreas Natt och Dag, Carl-Johan Allansson samt jur kand Erik Sundqvist från advokatfirman Nordia för att övervaka sin klients intressen. Advokaterna får besluten och syftet med husrannsakan förklarade för sig. Andreas Natt och Dag skjutsades kl 11:00 till Järnvägsgatan 40 för att övervaka IT-analysen.

Ca 10.40 informerade VD Birgitte Bonnesen sin Chef för Compliance, Cecilia Hernqvist att vi eftersökte alla handlingar kopplade till Erling Grimstad, och bad henne att ta fram detta.

Ca 13:00 anlände advokat Hans Strandberg från Nordia och hade ett internt möte med ledningen för Swedbank.

Kl 15:30 genomfördes ett extra styrelsemöte för att styrelsen skulle samtala om/hur man kunde överlämna alla handlingar vi eftersökte.

Kl 17:45 kom beskeded från advokat Hans Strandberg att vi skulle få alla handlingar vi eftersökte men att handlingarna kopplade till Erling Grimstad kommer att överlämnas till polisen i ett förslutet kuvert, då de hävdar "client privilege" advokat sekretess.

Kl 18:45 genomgång av alla handlingar och kompletteringar gällande sändlistor från VD sekreteraren.

Kl 19:00 kopierades alla handlingar vi skulle ta i beslag så att advokaterna fick kopior på handlingarna.

KL 19:15 fick vi och advokaterna FRA-rapporten till oss. Vi fick kvittera ut rapporten vilket gjodes av Asim Kaleem.

Kl 20:10 fick vi handlingarna gällande Erling Grimstad. Handlingarna överlämnades i ett slutet kuvert. Detta medförde att vi ej kunde kontrollera att handlingarna var kompletta. Det medföljde även en skrivelse gällande advokat sekretess med kuvertet, upprättat av advokat Hans Strandberg. Handlingarna överlämnades av Eva De Falck och advokat Olle Kullinger.

Ca 20:30 lämnade vi Swedbank via garaget för att undvika media.

I tjänsten

Krinsp
Abraham Lindberg, för dagen platschef för husrannsakan på Swedbank.



Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm FMK

PM

Husrannsakan 2019-03-27

Signerad av

Signerad datum

Diarienr
9000-K822-19

Uppgiftslämnare	Datum	Tid
Sandén, Ann-Christin	2019-04-03	07:35

Beslag verkställt	Material för analys
Nej	Nej

Mottaget	Mottaget datum	Tid

Sätt på vilket uppgift lämnats

Upprättad av
Ann-Christin Sandén

Uppgiften avser

Uppgift

Husrannsakan genomfördes 2019-03-27 hos Swedbank på Järnvägsgatan 18 och Landsvägen 40 i Sundbyberg i ärende K564-19 och K822-19.
Beslag är dokumenterade i K564-19.



Tjänsteanteckning

Iakttagelse husrannsakan 2019-03-27

Signerad av

Signerad datum

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm FMK

Diarienr
9000-K564-19

Uppgiftslämnare	Datum	Tid
Sandén, Ann-Christin	2019-03-27	10:00

Beslag verkställt	Material för analys
Nej	Nej

Mottaget

Mottaget datum

Tid

Sätt på vilket uppgift lämnats

Upprättad av
Ann-Christin Sandén

Uppgiften avser

Uppgift

Vid husrannsakan 2019-03-27 hos Swedbank på Landsvägen i Sundbyberg träffade vi vd Birgitte Bonnesen i hennes kontorsrum. I samband med att vi träffade henne förklarade vi tydligt för henne vårt ärende och vad husrannsakan gällde.

Under tiden som vi sedan befann oss i hennes kontorsrum uttryckte hon flera gånger spontant att hon först förstått det som att vi kommit för att underrätta henne om att det hänt hennes son Fredrik något illa. Detta återkom Birgitte Bonnesen till flera gånger. Hon berättade att hennes son bor och jobbar i London.

Det var jag, insp Abraham Lindberg och insp Asim Kaleem som befann sig i Birgitte Bonnesens rum.



PM
Transport av personal

Signerad av

Signerad datum

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm ÅK2

Diarienr
9000-K564-19

Uppgiftslämnare	Datum	Tid
Jonsson, Lars-Göran	2019-03-27	13:32

Beslag verkställt	Material för analys
Nej	Nej

Mottaget | Mottaget datum | Tid

Sätt på vilket uppgift lämnats

Upprättad av
Lars-Göran Jonsson

Uppgiften avser
Transport av personal

Uppgift
I aktuell husrannsakan på Swedbanks lokaler på Landsvägen och Järnvägsgatan, så ägde vissa transporter rum.

Ca 10.00 transporterades "Informations säkerhetschefen" Jan Fecko från Landsvägen ner till Järnvägsgatan. Transporten genomfördes av personal från Operativa Gruppen EBM. Syftet med transporten var att han skulle vara behjälplig när IT-arbetet skulle starta, det material som skulle speglas till Ekobrottsmyndigheten.

Ca 11.00 transporterades Swedbanks ombud/försvarare/advokat Andres Natt och Dag från Landsvägen ner till Järnvägsgatan. Transporten genomfördes av personal från Operativa Gruppen EBM. Syftet med transporten var att ombudet Andreas ville övervaka EBM's IT-personal och deras arbete. Men då detta arbetet redan var påbörjat, speglingen startad av Swedbanks egen IT personal, så fanns det inte så mycket att övervaka enligt Andreas Natt och Dag. Ett möte genomfördes mellan advokaten Andreas och IT från EBM i ett konferensrum på Järnvägsgatan. Därefter, ca 12.00, så lämnade Andreas Natt och Dag i samråd med undertecknad, då han kände sig överflödig och EBM inte aktivt gjorde något på plats. Speglingen var redan påbörjad, och då IT från EBM inte rörde sig i Swedbanks it-miljö, så behövde detta inte kontrolleras mer enligt Andreas.

I tjänsten

Insp Lars-Göran Jonsson
Operativa Gruppen EBM



Myndighet
Ekobrottsmyndigheten (EBM)

Enhet
Stockholm FMK

Protokoll över husrannsakan

Landsvägen 40 Sundbyberg

Signerat av
Ann-Christin Sandén
Signerat datum
2019-04-03

Diarienummer
9000-K822-19

Aktuell status
Verkställd

Misstänkt person

Grunduppgifter för tvångsmedlet

Plats för verkställan	Datum och tid för verkställighet
Swedbank SWEDBANK HUVUDKONTOR , SWEDBANK HUVUDKONTOR, LANDSVÄGEN 40 , SUNDBYBERG	2019-03-27 09:00
Husrannsakan sker hos misstänkt Nej	Personen hos vilken husrannsakan gjordes var närvarande Nej
Beslutat av Langrot, Thomas	Verkställt av Kaleem, Asim Sandén, Ann-Christin Lindberg, Abraham
Ändamål med åtgärden • Utröna omständigheter som kan ha betydelse för utredning om brott • Eftersökande av föremål som är underkastad beslag	Brott 0915 - Grovt svindleri

Omfattning/direktiv
Eftersöka föremål som är underkastat beslag/förvar. Utröna omständigheter som kan ha betydelse för utredning av brott. Annat, undersökning av servrar, datorer eller annan elektronisk informationslagringsenhet. Kompletterande uppgifter: Husrannsakan skall genomföras på Swedbanks huvudkontor på Landsvägen 40 i Sundbyberg.

Övriga närvarande vid åtgärden

Övriga uppgifter om verkställighet
Beslut om husrannsakan finns även i K564-19.
PM och dokumentation över beslag 2019-9000-BG297 och 2019-9000-BG298 finns i det ärendet.

Beslag
Nej

Åtgärder



Myndighet
Ekobrottsmyndigheten (EBM)

Enhet
Stockholm FMK

Protokoll över husrannsakan

Landsvägen 40 Sundbyberg

Signerat av
Ann-Christin Sandén
Signerat datum
2019-04-03

Diarienummer
9000-K822-19

Underrättelser m.m.

Händelse	Utfört av	Datum
Beslut fattat av Thomas Langrot.	Ann-Christin Sandén	2019-04-03 07:49
Signerat	Ann-Christin Sandén	2019-04-03 08:17
Verkställd av Ann-Christin Sandén, Asim Kaleem och Abraham Lindberg den 2019-03-27 09:00.	Ann-Christin Sandén	2019-04-03 08:17
Signerad	Ann-Christin Sandén	2019-04-03 08:17



Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm FMK

Husrannsakan 2019-03-27 Landsvägen, K564-19

Signerat av

Signerat datum

Diarienr
9000-K822-19

Orginalhandlingens förvaringsplats	Datum	Tid
	2021-01-14	14:34

Involverad personal	Funktion
Ann-Christin Sandén	Uppgiftslämnare

Berättelse
Kopia protokoll husrannsakan Landsvägen i Sundbyberg 2019-03-27, upprättad i K564-19.



2021-01-14

Signerat av
Ann-Christin Sandén

Signerat datum
2019-03-28

Protokoll över husrannsakan

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten (EBM)

Enhet
Stockholm FMK

Diarienummer
9000-K564-19

Aktuell status
Verkställd

Misstänkt person

Grunduppgifter för tvångsmedlet

Plats för verkställan Swedbank SWEDBANK HUVUDKONTOR , SWEDBANK HUVUDKONTOR, LANDSVÄGEN 40 , SUNDBYBERG	Datum och tid för verkställighet 2019-03-27 09:00
Husrannsakan sker hos misstänkt Nej	Personen hos vilken husrannsakan gjordes var närvarande Nej
Beslutat av Langrot, Thomas	Verkställt av Kaleem, Asim Sandén, Ann-Christin Lindberg, Abraham
Ändamål med åtgärden • Utröna omständigheter som kan ha betydelse för utredning om brott • Eftersökande av föremål som är underkastad beslag	Brott 5080 - Obehörigt röjande av insiderinformation

Omfattning/direktiv
Eftersöka föremål som är underkastat beslag/förvar. Utröna omständigheter som kan ha betydelse för utredning av brott. Annat syfte: Undersökning servrar, datorer eller annan elektronisk informationslagringsenhet.

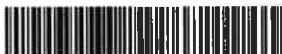
Övriga närvarande vid åtgärden

Övriga uppgifter om verkställighet
Se PM med uppgifter över husrannsakan.

Beslag

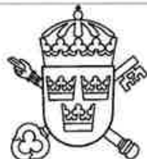


2019-9000-BG297



2019-9000-BG298

Åtgärder



2021-01-14

Signerat av
Ann-Christin Sandén

Signerat datum
2019-03-28

Protokoll över husrannsakan

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten (EBM)

Enhet
Stockholm FMK

Diarienummer
9000-K564-19

Underrättelser m.m.

Händelse	Utfört av	Datum
Beslut fattat av Thomas Langrot.	Ann-Christin Sandén	2019-03-28 15:47
Signerat	Ann-Christin Sandén	2019-03-28 15:49
Verkställd av Ann-Christin Sandén, Asim Kaleem och Abraham Lindberg den 2019-03-27 09:00.	Ann-Christin Sandén	2019-03-28 15:49
Signerad	Ann-Christin Sandén	2019-03-28 15:49
Resulterade i Beslagsprotokoll: 2019-9000-BG297.	Ann-Christin Sandén	2019-03-29 09:44
Resulterade i Beslagsprotokoll: 2019-9000-BG298.	Ann-Christin Sandén	2019-03-29 11:18



Myndighet
Ekobrottsmyndigheten (EBM)
Enhet
Stockholm FMK

Protokoll över husrannsakan

Signerat av
Ann-Christin Sandén
Signerat datum
2019-04-03

Diarienummer
9000-K822-19

Aktuell status
Verkställd

Misstänkt person

Grunduppgifter för tvångsmedlet

Plats för verkställan	Datum och tid för verkställighet
Swedbank JÄRNVÄGSGATAN 18 , SUNDBYBERG	2019-03-27 09:35
Husrannsakan sker hos misstänkt Nej	Personen hos vilken husrannsakan gjordes var närvarande Nej
Beslutat av Langrot, Thomas	Verkställt av Edlund, Lars-Åke Oja, Leif Lindahl, Magnus
Ändamål med åtgärden • Utröna omständigheter som kan ha betydelse för utredning om brott • Eftersökande av föremål som är underkastad beslag	Brott 0915 - Grovt svindleri

Omfattning/direktiv
Eftersöka föremål som är underkastat beslag/förvar. Utröna omständigheter som kan ha betydelse för utredning av brott. Annat, undersökning av servrar, datorer eller annan elektronisk informationslagringsenhet. Kompletterande uppgifter: Husrannsakan skall genomföras på Swedbanks huvudkontor på Landsvägen 40 i Sundbyberg.

Övriga närvarande vid åtgärden

Övriga uppgifter om verkställighet
Beslut om husrannsakan finns även i K564-19.
PM och dokumentation av beslag 2019-9000-BG294 finns i det ärendet.

Beslag
Nej

Åtgärder



Myndighet
Ekobrottsmyndigheten (EBM)
Enhet
Stockholm FMK

Protokoll över husrannsakan

Signerat av
Ann-Christin Sandén
Signerat datum
2019-04-03

Diarienummer
9000-K822-19

Underrättelser m.m.

Händelse	Utfört av	Datum
Beslut fattat av Thomas Langrot.	Ann-Christin Sandén	2019-04-03 08:02
Signerat	Ann-Christin Sandén	2019-04-03 08:11
Verkställd av Lars-Åke Edlund, Leif Oja och Magnus Lindahl den 2019-03-27 09:35.	Ann-Christin Sandén	2019-04-03 08:11
Signerad	Ann-Christin Sandén	2019-04-03 08:11



Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Beslagsprotokoll

2019-9000-BG297 från K564-19

Signerat av

Signerat datum

Enhet
Stockholm FMK

Diarienr
9000-K822-19

Orginalhandlingens förvaringsplats	Datum	Tid
	2021-01-14	15:02

Involverad personal	Funktion
Ann-Christin Sandén	Uppgiftslämnare

Berättelse
Kopia beslagsprotokoll 2019-9000-BG297 upprättad i K564-19.



Beslagsprotokoll

Swedbank Huvudkontor

Sida 1(11)
2021-01-14
Signerat av

Signerat datum

Diarienummer
9000-K564-19

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten (EBM)
Verkställande enhet
Stockholm FMK
Handläggande enhet
Stockholm FMK



2019-9000-BG297

Misstänkt person	
Plats för verkställan Swedbank SWEDBANK HUVUDKONTOR , SWEDBANK HUVUDKONTOR, LANDSVÄGEN 40 , SUNDBYBERG	Datum och klockslag för verkställighet 2019-03-27 09:00
Beslutat av Sandén, Ann-Christin	Verkställt av Kaleem, Asim Sandén, Ann-Christin Lindberg, Abraham
Ändamål med åtgärden • Kan antagas ha betydelse för utredningen av brott	Brott 5080 - Obehörigt röjande av insiderinformation
Domstol för överklagan Stockholms Tingsrätt	Beslag taget från Swedbank

Föremålspunkter

Föremål	Platsbeskrivning	Status
2019-9000-BG297-1 Handling (1 st)	Överlämnades av personal på Swedbank.	Fastställd Anspråkstagare 1 st.
Anteckningar:	Flera handlingar gällande aktieägarmöte 2019-02-18, kallade samt närvarolista. Noteringar från ägarmötet.	
2019-9000-BG297-2 Handlingar (1 st)	Överlämnades av personal på Swedbank, i en plastmapp märkt Swedbank.	Fastställd Anspråkstagare 1 st.
Anteckningar:	Information 2019-02-19 till personal på interna hemsidan ang kommande programmet Uppdrag Granskning inkl frågor och svar om Penningtvätt.	



Beslagsprotokoll

Swedbank Huvudkontor

Sida 2(11)
2021-01-14
Signerat av

Signerat datum

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten (EBM)
Verkställande enhet
Stockholm FMK
Handläggande enhet
Stockholm FMK


2019-9000-BG297

Diarienummer
9000-K564-19

Föremålspunkter

Föremål	Platsbeskrivning	Status / Anspråkstagare
2019-9000-BG297-3 Handlingar (1 st)	Överlämnades av personal på Swedbank, i en plastmapp märkt Swedbank.	Status: Fastställd; Anspråkstagare: 1 st.

Anteckningar: Mejl 2019-02-19 från Birgitte Bonnesen till DL GEC (koncernledningen) gällande kommande programmet Uppdrag Granskning.

Föremål	Platsbeskrivning	Status / Anspråkstagare
2019-9000-BG297-4 Rapport (1 st)	Överlämnades av personal på Swedbank.	Status: Fastställd; Anspråkstagare: 1 st.

Anteckningar: Rapport FRA, Project Matterhorn, Phase 1 - Initial and preliminary update, March 20, 2019.

Föremål	Platsbeskrivning	Status / Anspråkstagare
2019-9000-BG297-5 Mail (1 st)	Överlämnades av personal på Swedbank.	Status: Fastställd; Anspråkstagare: 1 st.

Anteckningar: Mail daterat 2019-02-13 från Axel Humlesjö SVT till Josefine Uppling Swedbank.

Föremål	Platsbeskrivning	Status / Anspråkstagare
2019-9000-BG297-6 Promemoria (1 st)	Överlämnades av personal på Swedbank, i tre plastmappar märkt Swedbank.	Status: Fastställd; Anspråkstagare: 1 st.

Anteckningar: daterad 2018-09-20, "Follow up on Swedbanks exposure in relation to the investigation of ML issues in Danske Bank, Estonia. Inkl 2 bilagor (Appendix 1 och 2).

Föremål	Platsbeskrivning	Status / Anspråkstagare
2019-9000-BG297-7 Handlingar (1 st)	Överlämnades av personal på Swedbank.	Status: Fastställd; Anspråkstagare: 1 st.

Anteckningar: Sammanställning möten Insiderkommittén, protokoll från 5 möten daterade 2019-02-20, 2019-01-22 (fel datum enl sammanställningen), 2019-03-03, 2019-03-14, 2019-3-20.



Beslagsprotokoll

Swedbank Huvudkontor

Sida 3(11)
2021-01-14
Signerat av

Signerat datum

Diarienummer
9000-K564-19

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten (EBM)
Verkställande enhet
Stockholm FMK
Handläggande enhet
Stockholm FMK


2019-9000-BG297

Föremålspunkter	Platsbeskrivning	Status
2019-9000-BG297-8 Insiderförteckning (1 st)	Överlämnades av personal på Swedbank.	Fastställd Anspråkstagare 1 st.
Anteckningar: Kvartal 2, 2018		
2019-9000-BG297-9 Insiderförteckning (1 st)	Överlämnades av personal på Swedbank.	Fastställd Anspråkstagare 1 st.
Anteckningar: Kvartal 3, 2018		
2019-9000-BG297-10 Insiderförteckning (1 st)	Överlämnades av personal på Swedbank.	Fastställd Anspråkstagare 1 st.
Anteckningar: Kvartal 4, 2019-01-29		
2019-9000-BG297-11 Insiderförteckning (1 st)	Överlämnades av personal på Swedbank.	Fastställd Anspråkstagare 1 st.
Anteckningar: Kvartal 1, 2019-03-26		
2019-9000-BG297-12 Handling (1 st)	Överlämnades av personal på Swedbank tillsammans med insiderförteckningarna för kvartal 3, 4 och 1.	Fastställd Anspråkstagare 1 st.
Anteckningar: kvittens gällande insiderförteckningen, daterad 12 mars 2019, S&P Global Ratings, Antonio Rizzo.		



Beslagsprotokoll

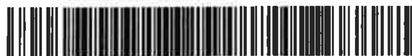
Swedbank Huvudkontor

Sida 4(11)
2021-01-14
Signerat av

Signerat datum

Diarienummer
9000-K564-19

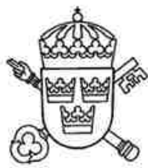
Myndighet
Ekobrottsmyndigheten (EBM)
Verkställande enhet
Stockholm FMK
Handläggande enhet
Stockholm FMK



2019-9000-BG297

Föremålspunkter

	Platsbeskrivning	Status
2019-9000-BG297-13 Protokoll (3 st)	Överlämnades av personal på Swedbank, i en plast mapp märkt Swedbank.	Fastställd Anspråkstagare 1 st.
Anteckningar:	Swedish Group Recovery Committee daterade, 2019-02-21, 2019-02-22 och 2019-02-27.	
2019-9000-BG297-14 Protokoll (4 st)	Överlämnades av personal på Swedbank, i en plastmapp märkt Swedbank.	Fastställd Anspråkstagare 1 st.
Anteckningar:	Swedbank Group Crisis Management Team (GCMT), daterade 2019-02-25, 2019-02-26, 2019-02-27 och 2019-02-28.	
2019-9000-BG297-15 Protokoll (4 st)	Överlämnades av personal på Swedbank, i en plastmapp märkt Swedbank.	Fastställd Anspråkstagare 1 st.
Anteckningar:	The Group Excutive Committee (GEC), daterade 2018-09-12, 2018-10-10, 2018-12-06 och 2019-01-17.	
2019-9000-BG297-16 Protokoll (10 st)	Överlämnades av personal på Swedbank, i en plastmapp märkt Swedbank.	Fastställd Anspråkstagare 1 st.
Anteckningar:	The Board of Directors, daterade 2019-01-28, 2019-02-19, 2019-02-21, 2019-02-22, 2019-02-25, 2019-02-26, 2019-02-28, 2019-03-04, 2019-03-12, 2019-03-15, 2019-03-21.	



Beslagsprotokoll

Swedbank Huvudkontor

Sida 5(11)
2021-01-14
Signerat av

Signerat datum

Diarienummer
9000-K564-19

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten (EBM)
Verkställande enhet
Stockholm FMK
Handläggande enhet
Stockholm FMK



2019-9000-BG297

Föremålspunkter

	Platsbeskrivning	Status
2019-9000-BG297-17 Protokoll (15 st)	Överlämnades av personal på Swedbank, i en plastmapp märkt Swedbank.	Fastställd Anspråkstagare 1 st.

Anteckningar: The Board of Directors, daterade 2018-02-05, 2018-02-15, 2018-02-22, 2018-03-21, 2018-03-22, 2018-04-23, 2018-05-25, 2018-06-20, 2018-07-17, 2018-08-03, 2018-08-30, 2018-09-27, 2018-10-22, 2018-11-26, 2018-12-12, 2018-12-20.



Beslagsprotokoll
Swedbank Huvudkontor

Signerat av

Signerat datum

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten (EBM)


2019-9000-BG297

Diarienummer
9000-K564-19

Verkställande enhet
Stockholm FMK

Handläggande enhet
Stockholm FMK

Underrättelser m.m.

Händelse	Registrerat av	Gällande föremålspunkt	Datum
Beslagsprotkoll från Husrannsakan: Verkställd 2019-03-27 09:00.	Ann-Christin Sandén		2019-03-29
Beslut fattat av Ann-Christin Sandén.	Ann-Christin Sandén	1	2019-03-29
Verkställd av Asim Kaleem, Ann-Christin Sandén och Abraham Lindberg den 2019-03-27 09:00.	Ann-Christin Sandén	1	2019-03-29
Lagerlagd i Sandén, Ann-Christin<-FINANSMARKNADS-KAMMAREN<-STOCKHOLM<-EKOBROTTSMYNDIGHE-TEN.	Ann-Christin Sandén	1	2019-03-29
Anspråk tillagt för Swedbank.	Ann-Christin Sandén	1	2019-03-29
Beslut fattat att Fastställa av Thomas Langrot den 2019-04-01	Riitta Tirkkonen	1	2019-04-01
Lagerlagd i I utsedd rum för beslag<-FINANSMARKNADS-KAMMAREN<-STOCKHOLM<-EKOBROTTSMYNDIGHE-TEN.	Ann-Christin Sandén	1	2019-04-26
Lagerlagd i utsett rum<-FINANSMARKNADSKAMMAREN<-STOCKHOLM<-EKOBROTTSMYNDIGHETEN.	Ann-Christin Sandén	1	2019-04-26
Beslut fattat av Ann-Christin Sandén.	Ann-Christin Sandén	2	2019-03-29
Verkställd av Asim Kaleem, Ann-Christin Sandén och Abraham Lindberg den 2019-03-27 09:00.	Ann-Christin Sandén	2	2019-03-29
Lagerlagd i Sandén, Ann-Christin<-FINANSMARKNADS-KAMMAREN<-STOCKHOLM<-EKOBROTTSMYNDIGHE-TEN.	Ann-Christin Sandén	2	2019-03-29
Anspråk tillagt för Swedbank.	Ann-Christin Sandén	2	2019-03-29
Beslut fattat att Fastställa av Thomas Langrot den 2019-04-01	Riitta Tirkkonen	2	2019-04-01
Lagerlagd i I utsedd rum för beslag<-FINANSMARKNADS-KAMMAREN<-STOCKHOLM<-EKOBROTTSMYNDIGHE-TEN.	Ann-Christin Sandén	2	2019-04-26
Lagerlagd i utsett rum<-FINANSMARKNADSKAMMAREN<-STOCKHOLM<-EKOBROTTSMYNDIGHETEN.	Ann-Christin Sandén	2	2019-04-26
Beslut fattat av Ann-Christin Sandén.	Ann-Christin Sandén	3	2019-03-29
Verkställd av Asim Kaleem, Ann-Christin Sandén och Abraham Lindberg den 2019-03-27 09:00.	Ann-Christin Sandén	3	2019-03-29
Lagerlagd i Sandén, Ann-Christin<-FINANSMARKNADS-KAMMAREN<-STOCKHOLM<-EKOBROTTSMYNDIGHE-TEN.	Ann-Christin Sandén	3	2019-03-29
Anspråk tillagt för Swedbank.	Ann-Christin Sandén	3	2019-03-29
Beslut fattat att Fastställa av Thomas Langrot den 2019-04-01	Riitta Tirkkonen	3	2019-04-01
Lagerlagd i I utsedd rum för beslag<-FINANSMARKNADS-KAMMAREN<-STOCKHOLM<-EKOBROTTSMYNDIGHE-TEN.	Ann-Christin Sandén	3	2019-04-26
Lagerlagd i utsett rum<-FINANSMARKNADSKAMMAREN<-STOCKHOLM<-EKOBROTTSMYNDIGHETEN.	Ann-Christin Sandén	3	2019-04-26
Beslut fattat av Ann-Christin Sandén.	Ann-Christin Sandén	4	2019-03-29



Beslagsprotokoll

Swedbank Huvudkontor

Sida 7(11)
2021-01-14
Signerat av

Signerat datum

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten (EBM)
Verkställande enhet
Stockholm FMK
Handläggande enhet
Stockholm FMK



2019-9000-BG297

Diarienummer
9000-K564-19

Underrättelser m.m.

Händelse	Registrerat av	Gällande föremålspunkt	Datum
Verkställd av Asim Kaleem, Ann-Christin Sandén och Abraham Lindberg den 2019-03-27 09:00.	Ann-Christin Sandén	4	2019-03-29
Lagerlagd i Sandén, Ann-Christin<-FINANSMARKNADS-KAMMAREN<-STOCKHOLM<-EKOBROTTSMYNDIGHE-TEN.	Ann-Christin Sandén	4	2019-03-29
Anspråk tillagt för Swedbank.	Ann-Christin Sandén	4	2019-03-29
Beslut fattat att Fastställa av Thomas Langrot den 2019-04-01	Riitta Tirkkonen	4	2019-04-01
Lagerlagd i I utsedd rum för beslag<-FINANSMARKNADS-KAMMAREN<-STOCKHOLM<-EKOBROTTSMYNDIGHE-TEN.	Ann-Christin Sandén	4	2019-04-26
Lagerlagd i utsett rum<-FINANSMARKNADSKAMMAREN<-STOCKHOLM<-EKOBROTTSMYNDIGHETEN.	Ann-Christin Sandén	4	2019-04-26
Beslut fattat av Ann-Christin Sandén.	Ann-Christin Sandén	5	2019-03-29
Verkställd av Asim Kaleem, Ann-Christin Sandén och Abraham Lindberg den 2019-03-27 09:00.	Ann-Christin Sandén	5	2019-03-29
Lagerlagd i Sandén, Ann-Christin<-FINANSMARKNADS-KAMMAREN<-STOCKHOLM<-EKOBROTTSMYNDIGHE-TEN.	Ann-Christin Sandén	5	2019-03-29
Anspråk tillagt för Swedbank.	Ann-Christin Sandén	5	2019-03-29
Beslut fattat att Fastställa av Thomas Langrot den 2019-04-01	Riitta Tirkkonen	5	2019-04-01
Lagerlagd i I utsedd rum för beslag<-FINANSMARKNADS-KAMMAREN<-STOCKHOLM<-EKOBROTTSMYNDIGHE-TEN.	Ann-Christin Sandén	5	2019-04-26
Lagerlagd i utsett rum<-FINANSMARKNADSKAMMAREN<-STOCKHOLM<-EKOBROTTSMYNDIGHETEN.	Ann-Christin Sandén	5	2019-04-26
Beslut fattat av Ann-Christin Sandén.	Ann-Christin Sandén	6	2019-03-29
Verkställd av Asim Kaleem, Ann-Christin Sandén och Abraham Lindberg den 2019-03-27 09:00.	Ann-Christin Sandén	6	2019-03-29
Lagerlagd i Sandén, Ann-Christin<-FINANSMARKNADS-KAMMAREN<-STOCKHOLM<-EKOBROTTSMYNDIGHE-TEN.	Ann-Christin Sandén	6	2019-03-29
Anspråk tillagt för Swedbank.	Ann-Christin Sandén	6	2019-03-29
Beslut fattat att Fastställa av Thomas Langrot den 2019-04-01	Riitta Tirkkonen	6	2019-04-01
Lagerlagd i I utsedd rum för beslag<-FINANSMARKNADS-KAMMAREN<-STOCKHOLM<-EKOBROTTSMYNDIGHE-TEN.	Ann-Christin Sandén	6	2019-04-26
Lagerlagd i utsett rum<-FINANSMARKNADSKAMMAREN<-STOCKHOLM<-EKOBROTTSMYNDIGHETEN.	Ann-Christin Sandén	6	2019-04-26
Beslut fattat av Ann-Christin Sandén.	Ann-Christin Sandén	7	2019-03-29
Verkställd av Asim Kaleem, Ann-Christin Sandén och Abraham Lindberg den 2019-03-27 09:00.	Ann-Christin Sandén	7	2019-03-29



Beslagsprotokoll

Swedbank Huvudkontor

2021-01-14

Signerat av

Signerat datum

Diarienummer

9000-K564-19

Myndighet

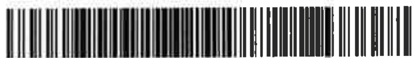
Ekobrottsmyndigheten (EBM)

Verkställande enhet

Stockholm FMK

Handläggande enhet

Stockholm FMK



2019-9000-BG297

Underrättelser m.m.

Händelse	Registrerat av	Gällande före-målspunkt	Datum
Lagerlagd i Sandén, Ann-Christin<-FINANSMARKNADS-KAMMAREN<-STOCKHOLM<-EKOBROTTSMYNDIGHE-TEN.	Ann-Christin Sandén	7	2019-03-29
Anspråk tillagt för Swedbank.	Ann-Christin Sandén	7	2019-03-29
Beslut fattat att Fastställa av Thomas Langrot den 2019-04-01	Riitta Tirkkonen	7	2019-04-01
Lagerlagd i I utsedd rum för beslag<-FINANSMARKNADS-KAMMAREN<-STOCKHOLM<-EKOBROTTSMYNDIGHE-TEN.	Ann-Christin Sandén	7	2019-04-26
Lagerlagd i utsett rum<-FINANSMARKNADSKAMMAREN<-STOCKHOLM<-EKOBROTTSMYNDIGHETEN.	Ann-Christin Sandén	7	2019-04-26
Beslut fattat av Ann-Christin Sandén.	Ann-Christin Sandén	8	2019-03-29
Verkställd av Asim Kaleem, Ann-Christin Sandén och Abraham Lindberg den 2019-03-27 09:00.	Ann-Christin Sandén	8	2019-03-29
Lagerlagd i Sandén, Ann-Christin<-FINANSMARKNADS-KAMMAREN<-STOCKHOLM<-EKOBROTTSMYNDIGHE-TEN.	Ann-Christin Sandén	8	2019-03-29
Anspråk tillagt för Swedbank.	Ann-Christin Sandén	8	2019-03-29
Beslut fattat att Fastställa av Thomas Langrot den 2019-04-01	Riitta Tirkkonen	8	2019-04-01
Lagerlagd i I utsedd rum för beslag<-FINANSMARKNADS-KAMMAREN<-STOCKHOLM<-EKOBROTTSMYNDIGHE-TEN.	Ann-Christin Sandén	8	2019-04-26
Lagerlagd i utsett rum<-FINANSMARKNADSKAMMAREN<-STOCKHOLM<-EKOBROTTSMYNDIGHETEN.	Ann-Christin Sandén	8	2019-04-26
Beslut fattat av Ann-Christin Sandén.	Ann-Christin Sandén	9	2019-03-29
Verkställd av Asim Kaleem, Ann-Christin Sandén och Abraham Lindberg den 2019-03-27 09:00.	Ann-Christin Sandén	9	2019-03-29
Lagerlagd i Sandén, Ann-Christin<-FINANSMARKNADS-KAMMAREN<-STOCKHOLM<-EKOBROTTSMYNDIGHE-TEN.	Ann-Christin Sandén	9	2019-03-29
Anspråk tillagt för Swedbank.	Ann-Christin Sandén	9	2019-03-29
Beslut fattat att Fastställa av Thomas Langrot den 2019-04-01	Riitta Tirkkonen	9	2019-04-01
Lagerlagd i I utsedd rum för beslag<-FINANSMARKNADS-KAMMAREN<-STOCKHOLM<-EKOBROTTSMYNDIGHE-TEN.	Ann-Christin Sandén	9	2019-04-26
Lagerlagd i utsett rum<-FINANSMARKNADSKAMMAREN<-STOCKHOLM<-EKOBROTTSMYNDIGHETEN.	Ann-Christin Sandén	9	2019-04-26
Beslut fattat av Ann-Christin Sandén.	Ann-Christin Sandén	10	2019-03-29
Verkställd av Asim Kaleem, Ann-Christin Sandén och Abraham Lindberg den 2019-03-27 09:00.	Ann-Christin Sandén	10	2019-03-29
Lagerlagd i Sandén, Ann-Christin<-FINANSMARKNADS-KAMMAREN<-STOCKHOLM<-EKOBROTTSMYNDIGHE-TEN.	Ann-Christin Sandén	10	2019-03-29



Beslagsprotokoll
Swedbank Huvudkontor

Sida 9(11)
2021-01-14
Signerat av

Signerat datum

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten (EBM)
Verkställande enhet
Stockholm FMK
Handläggande enhet
Stockholm FMK


2019-9000-BG297

Diarienummer
9000-K564-19

Underrättelser m.m.

Händelse	Registrerat av	Gällande föremålspunkt	Datum
Anspråk tillagt för Swedbank.	Ann-Christin Sandén	10	2019-03-29
Beslut fattat att Fastställa av Thomas Langrot den 2019-04-01	Riitta Tirkkonen	10	2019-04-01
Lagerlagd i I utsedd rum för beslag<-FINANSMARKNADS-KAMMAREN<-STOCKHOLM<-EKOBROTTSMYNDIGHE-TEN.	Ann-Christin Sandén	10	2019-04-26
Lagerlagd i utsett rum<-FINANSMARKNADSKAMMAREN<-STOCKHOLM<-EKOBROTTSMYNDIGHETEN.	Ann-Christin Sandén	10	2019-04-26
Beslut fattat av Ann-Christin Sandén.	Ann-Christin Sandén	11	2019-03-29
Verkställd av Asim Kaleem, Ann-Christin Sandén och Abraham Lindberg den 2019-03-27 09:00.	Ann-Christin Sandén	11	2019-03-29
Lagerlagd i Sandén, Ann-Christin<-FINANSMARKNADS-KAMMAREN<-STOCKHOLM<-EKOBROTTSMYNDIGHE-TEN.	Ann-Christin Sandén	11	2019-03-29
Anspråk tillagt för Swedbank.	Ann-Christin Sandén	11	2019-03-29
Beslut fattat att Fastställa av Thomas Langrot den 2019-04-01	Riitta Tirkkonen	11	2019-04-01
Lagerlagd i I utsedd rum för beslag<-FINANSMARKNADS-KAMMAREN<-STOCKHOLM<-EKOBROTTSMYNDIGHE-TEN.	Ann-Christin Sandén	11	2019-04-26
Lagerlagd i utsett rum<-FINANSMARKNADSKAMMAREN<-STOCKHOLM<-EKOBROTTSMYNDIGHETEN.	Ann-Christin Sandén	11	2019-04-26
Beslut fattat av Ann-Christin Sandén.	Ann-Christin Sandén	12	2019-03-29
Verkställd av Asim Kaleem, Ann-Christin Sandén och Abraham Lindberg den 2019-03-27 09:00.	Ann-Christin Sandén	12	2019-03-29
Lagerlagd i Sandén, Ann-Christin<-FINANSMARKNADS-KAMMAREN<-STOCKHOLM<-EKOBROTTSMYNDIGHE-TEN.	Ann-Christin Sandén	12	2019-03-29
Anspråk tillagt för Swedbank.	Ann-Christin Sandén	12	2019-03-29
Beslut fattat att Fastställa av Thomas Langrot den 2019-04-01	Riitta Tirkkonen	12	2019-04-01
Lagerlagd i I utsedd rum för beslag<-FINANSMARKNADS-KAMMAREN<-STOCKHOLM<-EKOBROTTSMYNDIGHE-TEN.	Ann-Christin Sandén	12	2019-04-26
Lagerlagd i utsett rum<-FINANSMARKNADSKAMMAREN<-STOCKHOLM<-EKOBROTTSMYNDIGHETEN.	Ann-Christin Sandén	12	2019-04-26
Beslut fattat av Ann-Christin Sandén.	Ann-Christin Sandén	13	2019-03-29
Verkställd av Asim Kaleem, Ann-Christin Sandén och Abraham Lindberg den 2019-03-27 09:00.	Ann-Christin Sandén	13	2019-03-29
Lagerlagd i Sandén, Ann-Christin<-FINANSMARKNADS-KAMMAREN<-STOCKHOLM<-EKOBROTTSMYNDIGHE-TEN.	Ann-Christin Sandén	13	2019-03-29
Anspråk tillagt för Swedbank.	Ann-Christin Sandén	13	2019-03-29
Beslut fattat att Fastställa av Thomas Langrot den 2019-04-01	Riitta Tirkkonen	13	2019-04-01



Beslagsprotokoll

Swedbank Huvudkontor

Sida 10(11)
2021-01-14
Signerat av

Signerat datum

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten (EBM)



2019-9000-BG297

Verkställande enhet
Stockholm FMK

Diarienummer
9000-K564-19

Handläggande enhet
Stockholm FMK

Underrättelser m.m.

Händelse	Registrerat av	Gällande föremålspunkt	Datum
Lagerlagd i I utsedd rum för beslag<-FINANSMARKNADS-KAMMAREN<-STOCKHOLM<-EKOBROTTSMYNDIGHE-TEN.	Ann-Christin Sandén	13	2019-04-26
Lagerlagd i utsett rum<-FINANSMARKNADSKAMMAREN<-STOCKHOLM<-EKOBROTTSMYNDIGHETEN.	Ann-Christin Sandén	13	2019-04-26
Beslut fattat av Ann-Christin Sandén.	Ann-Christin Sandén	14	2019-03-29
Verkställd av Asim Kaleem, Ann-Christin Sandén och Abraham Lindberg den 2019-03-27 09:00.	Ann-Christin Sandén	14	2019-03-29
Lagerlagd i Sandén, Ann-Christin<-FINANSMARKNADS-KAMMAREN<-STOCKHOLM<-EKOBROTTSMYNDIGHE-TEN.	Ann-Christin Sandén	14	2019-03-29
Anspråk tillagt för Swedbank.	Ann-Christin Sandén	14	2019-03-29
Beslut fattat att Fastställa av Thomas Langrot den 2019-04-01	Riitta Tirkkonen	14	2019-04-01
Lagerlagd i I utsedd rum för beslag<-FINANSMARKNADS-KAMMAREN<-STOCKHOLM<-EKOBROTTSMYNDIGHE-TEN.	Ann-Christin Sandén	14	2019-04-26
Lagerlagd i utsett rum<-FINANSMARKNADSKAMMAREN<-STOCKHOLM<-EKOBROTTSMYNDIGHETEN.	Ann-Christin Sandén	14	2019-04-26
Beslut fattat av Ann-Christin Sandén.	Ann-Christin Sandén	15	2019-03-29
Verkställd av Asim Kaleem, Ann-Christin Sandén och Abraham Lindberg den 2019-03-27 09:00.	Ann-Christin Sandén	15	2019-03-29
Lagerlagd i Sandén, Ann-Christin<-FINANSMARKNADS-KAMMAREN<-STOCKHOLM<-EKOBROTTSMYNDIGHE-TEN.	Ann-Christin Sandén	15	2019-03-29
Anspråk tillagt för Swedbank.	Ann-Christin Sandén	15	2019-03-29
Beslut fattat att Fastställa av Thomas Langrot den 2019-04-01	Riitta Tirkkonen	15	2019-04-01
Lagerlagd i I utsedd rum för beslag<-FINANSMARKNADS-KAMMAREN<-STOCKHOLM<-EKOBROTTSMYNDIGHE-TEN.	Ann-Christin Sandén	15	2019-04-26
Lagerlagd i utsett rum<-FINANSMARKNADSKAMMAREN<-STOCKHOLM<-EKOBROTTSMYNDIGHETEN.	Ann-Christin Sandén	15	2019-04-26
Beslut fattat av Ann-Christin Sandén.	Ann-Christin Sandén	16	2019-03-29
Verkställd av Asim Kaleem, Ann-Christin Sandén och Abraham Lindberg den 2019-03-27 09:00.	Ann-Christin Sandén	16	2019-03-29
Lagerlagd i Sandén, Ann-Christin<-FINANSMARKNADS-KAMMAREN<-STOCKHOLM<-EKOBROTTSMYNDIGHE-TEN.	Ann-Christin Sandén	16	2019-03-29
Anspråk tillagt för Swedbank.	Ann-Christin Sandén	16	2019-03-29
Beslut fattat att Fastställa av Thomas Langrot den 2019-04-01	Riitta Tirkkonen	16	2019-04-01
Lagerlagd i I utsedd rum för beslag<-FINANSMARKNADS-KAMMAREN<-STOCKHOLM<-EKOBROTTSMYNDIGHE-TEN.	Ann-Christin Sandén	16	2019-04-26



Beslagsprotokoll

Swedbank Huvudkontor

2021-01-14

Signerat av

Signerat datum

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten (EBM)



2019-9000-BG297

Diarienummer
9000-K564-19

Verkställande enhet
Stockholm FMK

Handläggande enhet
Stockholm FMK

Underrättelser m.m.

Händelse	Registrerat av	Gällande föremålspunkt	Datum
Lagerlagd i utsett rum<-FINANSMARKNADSKAMMAREN<-STOCKHOLM<-EKOBROTTSMYNDIGHETEN.	Ann-Christin Sandén	16	2019-04-26
Beslut fattat av Ann-Christin Sandén.	Ann-Christin Sandén	17	2019-03-29
Verkställd av Asim Kaleem, Ann-Christin Sandén och Abraham Lindberg den 2019-03-27 09:00.	Ann-Christin Sandén	17	2019-03-29
Lagerlagd i Sandén, Ann-Christin<-FINANSMARKNADS-KAMMAREN<-STOCKHOLM<-EKOBROTTSMYNDIGHE-TEN.	Ann-Christin Sandén	17	2019-03-29
Anspråk tillagt för Swedbank.	Ann-Christin Sandén	17	2019-03-29
Beslut fattat att Fastställa av Thomas Langrot den 2019-04-01	Riitta Tirkkonen	17	2019-04-01
Lagerlagd i I utsedd rum för beslag<-FINANSMARKNADS-KAMMAREN<-STOCKHOLM<-EKOBROTTSMYNDIGHE-TEN.	Ann-Christin Sandén	17	2019-04-26
Lagerlagd i utsett rum<-FINANSMARKNADSKAMMAREN<-STOCKHOLM<-EKOBROTTSMYNDIGHETEN.	Ann-Christin Sandén	17	2019-04-26



Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Beslagsprotokoll

2019-9000-BG298 från K546-19

Signerat av

Signerat datum

Enhet
Stockholm FMK

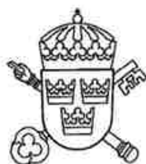
Diarienr
9000-K822-19

Orginalhandlingens förvaringsplats	Datum	Tid
	2021-01-14	15:47

Involverad personal	Funktion
Ann-Christin Sandén	Uppgiftslämnare

Berättelse

Kopia beslagsprotokoll 2019-9000-BG298 upprättad i K564-19.



Beslagsprotokoll

Sida 1(4)
2021-01-14
Signerat av

Signerat datum

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten (EBM)


2019-9000-BG298

Verkställande enhet
Stockholm FMK

Handläggande enhet
Stockholm FMK

Diarienummer
9000-K564-19

Misstänkt person	
Plats för verkställan Swedbank SWEDBANK HUVUDKONTOR , SWEDBANK HUVUDKONTOR, LANDSVÄGEN 40 , SUNDBYBERG	Datum och klockslag för verkställighet 2019-03-27 09:00
Beslutat av Sandén, Ann-Christin	Verkställt av Kaleem, Asim Sandén, Ann-Christin Lindberg, Abraham
Ändamål med åtgärden • Kan antagas ha betydelse för utredningen av brott	Brott 5080 - Obehörigt röjande av insiderinformation
Domstol för överklagan Stockholms Tingsrätt	Beslag taget från Swedbank

Föremålspunkter

Föremål	Platsbeskrivning	Status
2019-9000-BG298-1 Kuvert (1 st)	Överlämnades av personal på Swedbank, bland annat Eva De Falck tillsammans med advokat Olle Kullinger.	Fastställd Anspråkstagare 1 st.
Anteckningar:	förseglat, märkt Swedbank, med text: Innehållet omfattas av advokatsekretess. Handlingar i kuvertet låg i plastmapp märkt Swedbank.	
2019-9000-BG298-2 Rapport (1 st)	Överlämnades av personal på Swedbank, bland annat Eva De Falck tillsammans med advokat Olle Kullinger. Ingick i annan föremålspunkt vid verkställandet Ingick i föremålspunkt 1	Utlämnad till ombud Anspråkstagare 1 st.
Anteckningar:	High Risk Non-Resident customers of Swedbank Estonia. Draft Preliminary Status Report on AML to Swedbank AB, 10 December 2018. To: Chief Compliance Officer, Swedbank AB, From: Erling Grimstad, lawyer, Date 10 December 2018.	



Beslagsprotokoll

Sida 2(4)
2021-01-14
Signerat av

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten (EBM)


2019-9000-BG298

Signerat datum

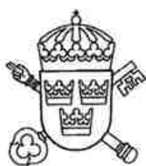
Verkställande enhet
Stockholm FMK

Diarienummer
9000-K564-19

Handläggande enhet
Stockholm FMK

Föremålspunkter

Föremålspunkt	Platsbeskrivning	Status	Ingick i annan föremålspunkt vid verkställandet	Anspråkstagare	Anteckningar
2019-9000-BG298-3 Handling (1 st)	Överlämnades av personal på Swedbank, bland annat Eva De Falck tillsammans med advokat Olle Kullinger.	Fastställd	Ingick i föremålspunkt 1	1 st.	Engagement Letter For AML - Services, från Advokatfirmaet Erling Grimstad AS, till Swedbank AB Compliance, Att: Håkan Bengtsson, datum 02.02.2017.
2019-9000-BG298-4 Handling (1 st)	Överlämnades av personal på Swedbank, bland annat Eva De Falck tillsammans med advokat Olle Kullinger.	Fastställd	Ingick i föremålspunkt 1	1 st.	Confirmation Of Engagement, från Erling Grimstad, till Swedbank AB, att: Håkan Bengtsson, datum 2.10.2018.
2019-9000-BG298-5 Handling (3 st)	Överlämnades av personal på Swedbank, bland annat Eva De Falck tillsammans med advokat Olle Kullinger.	Fastställd	Ingick i föremålspunkt 1	1 st.	Data processor agreement pursuant to the Personal Data Act, från Advokafirmaet Erling Grimstad AS.
2019-9000-BG298-6 Handlingar (10 st)	Överlämnades av personal på Swedbank, bland annat Eva De Falck tillsammans med advokat Olle Kullinger.	Fastställd	Ingick i föremålspunkt 1	1 st.	Fakturor och betalningsunderlag.



Beslagsprotokoll



2019-9000-BG298

Sida 3(4)
2021-01-14
Signerat av

Signerat datum

Diarienummer
9000-K564-19

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten (EBM)
Verkställande enhet
Stockholm FMK
Handläggande enhet
Stockholm FMK

Underrättelser m.m.

Händelse	Registrerat av	Gällande föremålspunkt	Datum
Beslagsprotkoll från Husrannsakan: Verkställd 2019-03-27 09:00.	Ann-Christin Sandén		2019-03-29
Beslut fattat av Ann-Christin Sandén.	Ann-Christin Sandén	1	2019-03-29
Verkställd av Asim Kaleem, Ann-Christin Sandén och Abraham Lindberg den 2019-03-27 09:00.	Ann-Christin Sandén	1	2019-03-29
Lagerlagd i Sandén, Ann-Christin<-FINANSMARKNADS-KAMMAREN<-STOCKHOLM<-EKOBROTTSMYNDIGHE-TEN.	Ann-Christin Sandén	1	2019-03-29
Anspråk tillagt för Swedbank.	Ann-Christin Sandén	1	2019-03-29
Beslut fattat att Fastställa av Thomas Langrot den 2019-04-01	Riitta Tirkkonen	1	2019-04-01
Lagerlagd i utsett rum<-FINANSMARKNADSKAMMAREN<-STOCKHOLM<-EKOBROTTSMYNDIGHETEN.	Ann-Christin Sandén	1	2019-04-26
Beslut fattat av Ann-Christin Sandén.	Ann-Christin Sandén	2	2019-03-29
Verkställd av Asim Kaleem, Ann-Christin Sandén och Abraham Lindberg den 2019-03-27 09:00.	Ann-Christin Sandén	2	2019-03-29
Lagerlagd i Sandén, Ann-Christin<-FINANSMARKNADS-KAMMAREN<-STOCKHOLM<-EKOBROTTSMYNDIGHE-TEN.	Ann-Christin Sandén	2	2019-03-29
Anspråk tillagt för Swedbank.	Ann-Christin Sandén	2	2019-03-29
Beslut fattat att Fastställa av Thomas Langrot den 2019-04-01	Riitta Tirkkonen	2	2019-04-01
Beslut fattat att Häva till Swedbank av Thomas Langrot den 2019-04-05 med anteckningen: Egendomen lämnas ut till Swed-bank. Får lämnas ut till någon av advokaterna Hans Strandberg, Olle Kullinger eller Carl Johan Allansson.	Björn Sandman	2	2019-04-11
Beslut fattat att Lämna ut till Swedbank av Thomas Langrot den 2019-04-05.	Björn Sandman	2	2019-04-11
Utlämnad till Swedbank av Björn Sandman den 2019-04-05 och har hämtats av ombud.	Björn Sandman	2	2019-04-11
Beslut fattat av Ann-Christin Sandén.	Ann-Christin Sandén	3	2019-03-29
Verkställd av Asim Kaleem, Ann-Christin Sandén och Abraham Lindberg den 2019-03-27 09:00.	Ann-Christin Sandén	3	2019-03-29
Lagerlagd i Sandén, Ann-Christin<-FINANSMARKNADS-KAMMAREN<-STOCKHOLM<-EKOBROTTSMYNDIGHE-TEN.	Ann-Christin Sandén	3	2019-03-29
Anspråk tillagt för Swedbank.	Ann-Christin Sandén	3	2019-03-29
Beslut fattat att Fastställa av Thomas Langrot den 2019-04-01	Riitta Tirkkonen	3	2019-04-01
Lagerlagd i utsett rum<-FINANSMARKNADSKAMMAREN<-STOCKHOLM<-EKOBROTTSMYNDIGHETEN.	Ann-Christin Sandén	3	2019-04-26
Beslut fattat av Ann-Christin Sandén.	Ann-Christin Sandén	4	2019-03-29
Verkställd av Asim Kaleem, Ann-Christin Sandén och Abraham Lindberg den 2019-03-27 09:00.	Ann-Christin Sandén	4	2019-03-29



Beslagsprotokoll

Sida 4(4)
2021-01-14
Signerat av

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten (EBM)



2019-9000-BG298

Signerat datum

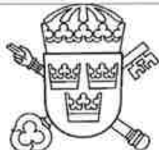
Verkställande enhet
Stockholm FMK

Diarienummer
9000-K564-19

Handläggande enhet
Stockholm FMK

Underrättelser m.m.

Händelse	Registrerat av	Gällande föremålspunkt	Datum
Lagerlagd i Sandén, Ann-Christin<-FINANSMARKNADS-KAMMAREN<-STOCKHOLM<-EKOBROTTSMYNDIGHETEN.	Ann-Christin Sandén	4	2019-03-29
Anspråk tillagt för Swedbank.	Ann-Christin Sandén	4	2019-03-29
Beslut fattat att Fastställa av Thomas Langrot den 2019-04-01	Riitta Tirkkonen	4	2019-04-01
Lagerlagd i utsett rum<-FINANSMARKNADSKAMMAREN<-STOCKHOLM<-EKOBROTTSMYNDIGHETEN.	Ann-Christin Sandén	4	2019-04-26
Beslut fattat av Ann-Christin Sandén.	Ann-Christin Sandén	5	2019-03-29
Verkställd av Asim Kaleem, Ann-Christin Sandén och Abraham Lindberg den 2019-03-27 09:00.	Ann-Christin Sandén	5	2019-03-29
Lagerlagd i Sandén, Ann-Christin<-FINANSMARKNADS-KAMMAREN<-STOCKHOLM<-EKOBROTTSMYNDIGHETEN.	Ann-Christin Sandén	5	2019-03-29
Anspråk tillagt för Swedbank.	Ann-Christin Sandén	5	2019-03-29
Beslut fattat att Fastställa av Thomas Langrot den 2019-04-01	Riitta Tirkkonen	5	2019-04-01
Lagerlagd i utsett rum<-FINANSMARKNADSKAMMAREN<-STOCKHOLM<-EKOBROTTSMYNDIGHETEN.	Ann-Christin Sandén	5	2019-04-26
Beslut fattat av Ann-Christin Sandén.	Ann-Christin Sandén	6	2019-03-29
Verkställd av Asim Kaleem, Ann-Christin Sandén och Abraham Lindberg den 2019-03-27 09:00.	Ann-Christin Sandén	6	2019-03-29
Lagerlagd i Sandén, Ann-Christin<-FINANSMARKNADS-KAMMAREN<-STOCKHOLM<-EKOBROTTSMYNDIGHETEN.	Ann-Christin Sandén	6	2019-03-29
Anspråk tillagt för Swedbank.	Ann-Christin Sandén	6	2019-03-29
Beslut fattat att Fastställa av Thomas Langrot den 2019-04-01	Riitta Tirkkonen	6	2019-04-01
Lagerlagd i utsett rum<-FINANSMARKNADSKAMMAREN<-STOCKHOLM<-EKOBROTTSMYNDIGHETEN.	Ann-Christin Sandén	6	2019-04-26



PM

PM husrannsakan hos Swedbank, 27/3 2019

Signerad av

Signerad datum

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm POE

Diarienr
9000-K564-19

Uppgiftslämnare		Datum	Tid
Oja, Leif		2019-04-01	12:19

Beslag verkställt: Ja

Material för analys: Ja

Inträffat på

Adress

Sverige

Inträffat mellan
2019-03-28 09:00
och
2019-03-28 19:30

Platsbeskrivning

Mottaget

Mottaget datum

Tid

Sätt på vilket uppgift lämnats

Upprättad av
Leif Oja

Uppgiften avser
Husrannsakan hos Swedbank, Järnvägsgatan 18, Sundbyberg

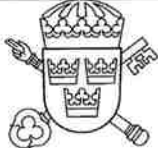
Uppgift

Inspektör Leif Oja, inspektör LÅE Edlund samt IT-forensiker Magnus Lindahl från EBM Stockholm genomförde en husrannsakan 27 mars 2019 kl 09.35 på Järnvägsgatan 18 i Sundbyberg. På plats sammanträffade vi med Jan Willekens, chef SIRT på Swedbank samt Jan Fecho, IT-chef. Vi hänvisades till ett konferensrum på plan 9, där vi redogjorde för tvångsmedlets innehåll.

Inför samtliga närvarande, begärdes att få ta del samt att få ut mailkonton. För att säkra informationen lämnades två externa hårddiskar över. (Förtydligande från tidigare upprättat protokoll över husrannsakan daterat 28 mars, där det stod hårddisk och USB-minne).

Utöver de begärda mailkontona så framgick enligt IT-chefen Jan Fecho att korrepondens med Erling Grimstad företrädesvis kunde finnas på mailkonto tillhörande Håkan Bengtsson och Andreas Hobbelin.

Inspektör Leif Oja, inspektör LÅE Edlund samt IT-forensiker Magnus Lindahl lämnade Swedbank kl 19.30, efter beslut från insatsledaren.



PM

Signerad av

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Inhämtning informationssäkring Swedbank 28/3 2019

Signerad datum

Enhet
Stockholm POE

Diarienr
9000-K564-19

Uppgiftslämnare		Datum	Tid
Oja, Leif		2019-04-01	12:48
Beslag verkställt	Material för analys		
Ja	Ja		

Inträffat på

Adress

Sverige

Inträffat mellan
2019-03-28 13:55
och
2019-03-28 14:28

Platsbeskrivning

Mottaget	Mottaget datum	Tid

Sätt på vilket uppgift lämnats

Upprättad av
Leif Oja

Uppgiften avser
Inhämtning av informationssäkring hos Swedbank

Uppgift
Inspektör Leif Oja och inspektör Thomas Birath sammanträffade med chef SIRT Jan Willekens i receptionen hos Swedbank, Järnvägsgatan 18 i Sundbyberg.

Willekens tog med oss till plan 9 till ett konferensrum. Där på plats väntade advokat Carl-Johan Allansson från Nordia. Han förklarade för oss att säkrat material fanns på en av de två externa hårddiskarna som överlämnades dagen innan utav oss.
I samband med överlämnandet av de externa hårddiskarna, togs en av dem i beslag. På den var mailkorrespondensen säkrad. Den andra externa disken var inte använd och vi tog med den tillbaka.

Därefter följde Jan Willekens oss ut till receptionen på bottenplanet.

Inspektör Leif Oja och inspektör Thomas Birath lämnade därefter Swedbank kl 14.28.



Protokoll över husrannsakan

Husrannsakan Järnvägsgatan 18 i sundbyberg

2021-01-14
Signerat av
Thomas Birath
Signerat datum
2019-03-28

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten (EBM)
Enhet
Stockholm POE

Diarienummer
9000-K564-19

Aktuell status
Verkställd

Misstänkt person

Grunduppgifter för tvångsmedlet

Plats för verkställan	Datum och tid för verkställighet
Swedbank JÄRNVÄGSGATAN 18 , SUNDBYBERG	2019-03-27 09:35
Husrannsakan sker hos misstänkt Nej	Personen hos vilken husrannsakan gjordes var närvarande Nej
Beslutat av Langrot, Thomas	Verkställt av Edlund, Lars-Åke Oja, Leif Lindahl, Magnus
Ändamål med åtgärden • Utröna omständigheter som kan ha betydelse för utredning om brott	Brott 5080 - Obehörigt röjande av insiderinformation

Omfattning/direktiv
Eftersöka föremål som är underkastat beslag/förvar, Utröna omständigheter som kan ha betydelse för utredning av brott, Annat syfte: Undersökning av servrar, datorer eller annan elektronisk informationslagringsenhet.

Övriga närvarande vid åtgärden
EBM-personalen ovan sammanträffade med Jan Willekens/ chef SIRT, på Swedbank och Jan Fecho/informationssäkerhetschef Swedbank. På platsen begärde EBM ut informationssäkring av 18 mailkonton.

Övriga uppgifter om verkställighet
På platsen överlämnade EBM lagringsmedia tillhörande EBM för säkring av begärda mailkonton.(Hårddisk och USB-minne).

Beslag
Nej

Åtgärder



Myndighet
Ekobrottsmyndigheten (EBM)
Enhet
Stockholm POE

Protokoll över husrannsakan

Husrannsakan Järnvägsgatan 18 i sundbyberg

2021-01-14
Signerat av
Thomas Birath
Signerat datum
2019-03-28

Diarienummer
9000-K564-19

Underrättelser m.m.

Händelse	Utfört av	Datum
Beslut fattat av Thomas Langrot.	Thomas Birath	2019-03-28 11:09
Signerat	Thomas Birath	2019-03-28 11:22
Verkställd av Lars-Åke Edlund, Leif Oja och Magnus Lindahl den 2019-03-27 09:35.	Thomas Birath	2019-03-28 11:22
Signerad	Thomas Birath	2019-03-28 11:22



Beslagsprotokoll

2019-9000-BG294 från K564-19

Myndighet Ekobrottsmyndigheten		Signerat av	
Enhet Stockholm FMK		Signerat datum	
		Diarienr 9000-K822-19	
Orginalhandlingens förvaringsplats	Datum 2021-01-14	Tid 14:59	
Involverad personal Ann-Christin Sandén	Funktion Uppgiftslämnare		

Berättelse

Kopia beslagsprotokoll 2019-9000-BG294 upprättad i K822-19.



Beslagsprotokoll

Beslag Järnvägsgatan 18 i Sundbyberg



2019-9000-BG294

Sida 1(2)
2021-01-14
Signerat av

Signerat datum

Diarienummer
9000-K564-19

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten (EBM)
Verkställande enhet
Stockholm POE
Handläggande enhet
Stockholm FMK

Misstänkt person	
Plats för verkställan Swedbank Swedbank Järnvägsgatan 18, Plan 9 i konferens-rum. , JÄRNVÄGSGATAN 18 , SUNDBYBERG	Datum och klockslag för verkställighet 2019-03-28 14:08
Beslutat av Oja, Leif	Verkställt av Oja, Leif Birath, Thomas
Ändamål med åtgärden • Kan antagas ha betydelse för utredningen av brott	Brott 5080 - Obehörigt röjande av insiderinformation
Domstol för överklagan Stockholms Tingsrätt	Beslag taget från Swedbank

Föremålspunkter	Platsbeskrivning	Status
2019-9000-BG294-1 Hårddisk (1 st) Fabrikat : WD Elements 2 TB	Jan Willikens/chef SIRT, Swedbank,överlämnade till personal från EBM, två st hårddiskar tillhörande EBM, en med informationssäkrade mailkonton, samt en tom hårddisk. Advokat Carl-Johan Allansson, Nordia, var närvarade under mötet.	Fastställd Anspråkstagare 0 st.



Beslagsprotokoll

Beslag Järnvägsgatan 18 i Sundbyberg



2019-9000-BG294

2021-01-14

Signerat av

Signerat datum

Diarienummer

9000-K564-19

Myndighet

Ekobrottsmyndigheten (EBM)

Verkställande enhet

Stockholm POE

Handläggande enhet

Stockholm FMK

Underrättelser m.m.

Händelse	Registrerat av	Gällande föremålspunkt	Datum
Beslut fattat av Leif Oja.	Thomas Birath	1	2019-03-28
Verkställd av Leif Oja och Thomas Birath den 2019-03-28 14:08.	Thomas Birath	1	2019-03-28
Lagerlagd i IT-LABBET - GRUVAN<-STOCKHOLM<-EKOBROTTSMYNDIGHETEN.	Thomas Birath	1	2019-03-28
Beslut fattat att Fastställa av Thomas Langrot den 2019-04-02	Kerstin Sewén	1	2019-04-02
Lagerlagd i 15<-BESLAGSRUMMET, plan -1, rum 233<-STOCKHOLM<-EKOBROTTSMYNDIGHETEN.	Magnus Östanbäck	1	2019-06-25



PM

Signerad av

Signerad datum

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm FMK

Diarienr
9000-K822-19

Uppgiftslämnare	Datum	Tid
Lindberg, Abraham	2019-04-25	11:32

Beslag verkställt: Nej
Material för analys: Nej

Inträffat på

Adress

Sverige

Inträffat mellan
2019-04-24 09:27
och
2019-04-24 14:00

Platsbeskrivning

Mottaget

Mottaget datum

Tid

Sätt på vilket uppgift lämnats

Upprättad av
Abraham Lindberg

Uppgiften avser
Husrannsakan på Swedbank 2019-04-24

Uppgift

Sex poliser (Abraham Lindberg, Asim Kaleem Björn Sandman, Martin Årstrand, Per Karlsson, Lars-Göran Jonsson) från EBM/FMK anlände kl 09:27 till Swedbanks huvudkontor på Landsvägen 40 för att göra husrannsakan gällande brottet grovt svindleri. Vi blev insläppta med fordonen via garaget för att undvika intresse från obehöriga, av Kristina från Swedbanks säkerhetsavdelning som kontaktades kl 09:15.

Kl 09:30 Vi förklarade för Kristina om vårt ärende och att vi skulle göra husrannsakan på Landsvägen 40 och ville att hon skulle anvisa oss vägen till avdelningen för Compliance på Swedbank.

Kl 09:50 Vi anlände till Compliance och fick samtala med Helga Olander som är Head of Compliance Group Savings. Vi förklarade för Helga varför vi var där och vårt syfte med husrannsakan. Helga fick också information om vilka handlingar vi eftersökte. Helga uppgav att den som kan hjälpa oss att få ut handlingarna är hennes chef Cecilia Hernqvist som är chef över Compliance, det är endast Cecilia och en handfull personer som har tillgång till dessa dokument. Helga kontaktade Cecilia som ej befann sig på arbetet men var på väg dit.

Kl 10:00 anlände Chefsjurist Eva De Falck med en mobiltelefon och ombad oss att prata med advokat Carl-Johan Allansson från Nordia. Carl-Johan uppgav att de var på väg till Swedbank.

Kl 10:30 anlände advokat Carl-Johan Allansson, advokat Ola Kullinger samt jur kand Erik Sundqvist från advokatfirman Nordia för att övervaka sin klients intressen. Vi förklarade vårt ärende och att vi hade ett beslut om husrannsakan på Swedbank för att eftersöka handlingar.

Kl 11:25 anlände Chef för Compliance, Cecilia Hernqvist och vi förklarade för henne att vi

sökte ett antal handlingar att ta i beslag. Upplägget var att advokaterna och Cecilia skulle kontrollera handlingarna för att se om det fanns någon advokat sekretess. Advokaterna bad även Swedbank att de skulle få en kopia på de handlingarna polisen skulle ta i beslag. Detta upplägg gick advokaterna och Cecilia iväg för att diskutera och få godkänt av från Swedbank.

Kl 12:15 fick vi godkänt på upplägget vi föreslagit och Niklas Bagelius (Head of Compliance LC&I) anlände med Cecilia och de två började skriva ut de handlingar vi eftersökte från ett Exceldokument som lämnades över.

Kl 13:15 begärde vi att en sista handling, som inte fanns med på exceldokumentet men som Swedbank refererar till i Rapporten Follow up on Swedbank's risk exposure in relation to the investigation of ML issues in Danske Bank, Estonia daterad 2018-09-20. Ovan nämnda rapport har tidigare tagits i beslag vid en föregående husransakan hos Swedbank i Sundbyberg, 2019-9000-BG297-6.

Insp Sandman läste innantill från den tidigare rapporten, Background, This memo is a follow up to previous reported risk exposure between Swedbank Baltic Banking (Swedbank) and Danske Bank Estonia (DBBE) med fotnoten Dated 2018-07-12 distributed only to a few internal stakeholders.

Kl 13:50 hade man lyckats öppna dokumentet och den sista handlingen skrevs ut och togs i beslag.

Vi lämnade Swedbank kl 14:00 via det garage som vi kört in i.

I tjänsten

Krinsp
Abraham Lindberg, för dagen platschef för husrannsakan på Swedbank.



PM

Signerad av

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Angående lokalisering av dokument vid Husrannsakan

Signerad datum

Enhet
Stockholm FMK

Diarienr
9000-K822-19

Uppgiftslämnare
Sandman, Björn

Datum
2019-04-24

Tid
13:00

Beslag verkställt
Ja

Material för analys
Nej

Mottaget

Mottaget datum

Tid

Sätt på vilket uppgift lämnats

Upprättad av
Björn Sandman

Uppgiften avser
Lokalisering av rapport i e-postsystem

Uppgift

Vid pågående husrannsakan 2019-04-24 hos Swedbank på Landsvägen 40 tog Cecilia Hernqvist hjälp av Niklas Bagelius (Head of Compliance LC&I) för att söka fram de dokument och rapporter personal från Ekobrottsmyndigheten efterfrågade. Niklas och Cecilia fick en excellista, som Swedbank själva tidigare levererat till Finansinspektionen. På listan fanns ett antal rapporter och dokument som märkts ut av Ekobrottsmyndigheten.

Niklas Bagelius lokaliserade dokumenten på Swedbanks server, de låstes upp med lösenord, öppnades och skrevs sedan ut av Niklas.

Den sista rapporten som muntligen efterfrågades av Ekobrottsmyndigheten hade Niklas och Cecilia uppenbara problem att lokalisera. En kortare förvirring uppstod över vad det var för rapport som efterfrågades och Cecilia och advokaterna från Nordia föreslog att det kanske var en annan rapport, som vi redan fått och hade ett nästan överensstämmande datum. Cecilia uppmanandes att hämta sin bärbara dator så att även hon skulle kunna leta efter det efterfrågade dokumentet.

Letandet pågick i uppskattningsvis 20 minuter innan det var klarlagt att den efterfrågade rapporten inte fanns arkiverad på Swedbanks server utan endast fanns i en tidigare mejlslinga i Swedbanks e-postsystem. Niklas sökte på datumet 2018-07-12 och kunde därefter lokalisera e-posten med det aktuella datumet som dessutom innehöll den aktuella filen.

Filen med dokumentet var liksom tidigare rapporter krypterad och lösenordsskyddad. Ett antal olika lösenord testades utan att Niklas eller Cecilia kunde låsa upp den. Cecilia tog upp sin telefon och pratade att hon skulle ringa till "Liselott" eller "Håkan" för att eventuellt få rätt lösenord till filen. Cecilia försvann iväg i omgångar från det lilla rummet vi hade som arbetsrum under husrannsakan.

Cecilia kom senare tillbaka med olika lösenord och strax därefter kunde Niklas och hon låsa upp den bifogade filen som fanns i e-postsystemet. Filen öppnades upp och innehöll den rapport som efterfrågats av Ekobrottsmyndigheten. Rapporten skrevs ut i pappersform och togs i beslag; 2019-9000-BG369-P1



Protokoll över husrannsakan
Swedbank

Signerat av
Abraham Lindberg
Signerat datum
2019-04-25

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten (EBM)

Enhet
Stockholm FMK

Diarienummer
9000-K822-19

Aktuell status
Verkställd

Misstänkt person

Grunduppgifter för tvångsmedlet

Plats för verkställan
Swedbank
SWEDBANK HUVUDKONTOR , SWEDBANK HUVUDKONTOR, Landsvägen 40 , Sundbyberg

Datum och tid för verkställighet
2019-04-24 09:27

Husrannsakan sker hos misstänkt
Nej

Personen hos vilken husrannsakan gjordes var närvarande
Nej

Beslutat av
Langrot, Thomas

Verkställt av
Jonsson, Lars-Göran
Kaleem, Asim
Sandman, Björn
Årstrand, Martin
Lindberg, Abraham
Karlsson, Per

Ändamål med åtgärden
- Utröna omständigheter som kan ha betydelse för utredning om brott
- Eftersökande av föremål som är underkastad beslag

Brott
0915 - Grovt svindleri

Omfattning/direktiv
eftersöka handlingar.

Övriga närvarande vid åtgärden

Övriga uppgifter om verkställighet

Beslag



2019-9000-BG369

Åtgärder



Myndighet
Ekobrottsmyndigheten (EBM)
Enhet
Stockholm FMK

Protokoll över husrannsakan
Swedbank

Signerat av
Abraham Lindberg
Signerat datum
2019-04-25

Diarienummer
9000-K822-19

Underrättelser m.m.

Händelse	Utfört av	Datum
Beslut fattat av Thomas Langrot.	Abraham Lindberg	2019-04-25 10:36
Signerat	Abraham Lindberg	2019-04-25 10:38
Verkställd av Björn Sandman, Abraham Lindberg, Asim Kaleem, Per Karlsson, Lars-Göran Jonsson och Martin Årstrand den 2019-04-24 09:27.	Abraham Lindberg	2019-04-25 10:38
Signerad	Abraham Lindberg	2019-04-25 10:38
Resulterade i Beslagsprotokoll: 2019-9000-BG369.	Björn Sandman	2019-04-25 13:25



Beslagsprotokoll

Swedbank



2019-9000-BG369

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten (EBM)
Verkställande enhet
Stockholm FMK
Handläggande enhet
Stockholm FMK

Signerat av

Signerat datum

Diarienummer
9000-K822-19

Misstänkt person	
Plats för verkställan Swedbank SWEDBANK HUVUDKONTOR , SWEDBANK HUVUDKONTOR, Landsvägen 40 , Sundbyberg	Datum och klockslag för verkställighet 2019-04-24 09:27
Beslutat av Sandman, Björn	Verkställt av Jonsson, Lars-Göran Kaleem, Asim Sandman, Björn Årstrand, Martin Lindberg, Abraham Karlsson, Per
Ändamål med åtgärden • Kan antagas ha betydelse för utredningen av brott	Brott 0915 - Grovt svindleri
Domstol för överklagan Stockholms Tingsrätt	Beslag taget från Swedbank

Föremålspunkter

	Platsbeskrivning	Status
2019-9000-BG369-1 Dokument (1 st)	Överlämnad av Cecilia Hernqvist Swedbank	Fastställd
Anteckningar: 2018-07-12 Baltic Banking´s exposure mainly related to Danske Bank Estonia case (10 sidor)		
2019-9000-BG369-2 Dokument (1 st)	Överlämnad av Cecilia Herqvist	Fastställd
Anteckningar: 2018-09-20 Follow up on Swedbank´s risk exposure in relation to the investigation of ML issues in Dandske Bank Estonia (14 sidor)		
2019-9000-BG369-3 Dokument (1 st)	Överlämnad av Cecilia Hernqvist	Fastställd
Anteckningar: Example clusters to illustrate Swedbank Baltic´s exposure to high risk entities		
2019-9000-BG369-4 Dokument (1 st)	Överlämnad av Cecilia Hernqvist	Fastställd
Anteckningar: 2017-10-31 Activities taken on the Azerbaijani Laundromat media coverage (9 sidor)		



Beslagsprotokoll
Swedbank



2019-9000-BG369

Signerat av

Signerat datum

Diarienummer
9000-K822-19

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten (EBM)
Verkställande enhet
Stockholm FMK
Handläggande enhet
Stockholm FMK

Föremålspunkter		
2019-9000-BG369-5 Dokument (1 st)	Platsbeskrivning Överlämnad av Cecilia Hernqvist	Status Fastställd
Anteckningar:	2018-07-11 Danske Bank Involvment in money laundering schemes - new links (2 sidor)	
2019-9000-BG369-6 Dokument (1 st)	Platsbeskrivning Överlämnad av Cecilia Hernqvist	Status Fastställd
Anteckningar:	2018-09-20 Follow up on Swedbank´s risk exposure in relation to the investigation of ML issues in Danske Bank Estonia	
2019-9000-BG369-7 Dokument (1 st)	Platsbeskrivning Överlämnad av Cecilia Hernqvist	Status Fastställd
Anteckningar:	2019-02-xx Swedbank exposure to Magnitsky Act and Hermitage Capital report	
2019-9000-BG369-8 Dokument (1 st)	Platsbeskrivning Överlämnad av Cecilia Hernqvist	Status Fastställd
Anteckningar:	2018-10-22 Memo on potential utilization of agent service (4 sidor)	
2019-9000-BG369-9 Dokument (1 st)	Platsbeskrivning Överlämnad av Cecilia Hernqvist	Status Fastställd
Anteckningar:	2018-10-15 Investigation report on transactions by SMART CS LTD (19 sidor)	
2019-9000-BG369-10 Dokument (1 st)	Platsbeskrivning Överlämnad av Cecilia Hernqvist	Status Fastställd
Anteckningar:	Investigation report on transactions by IJ INVESTMENT GROUP LTD (4 sid)	
2019-9000-BG369-11 Dokument (1 st)	Platsbeskrivning Överlämnad av Cecilia Hernqvist	Status Fastställd
Anteckningar:	2018-10-31 Investigation report on transactions by ANDURIL ENTERPRISES LIMITED	
2019-9000-BG369-12 Dokument (1 st)	Platsbeskrivning Överlämnad av Cecilia Hernqvist	Status Fastställd
Anteckningar:	2018-09-03 Appendix 1 Statistics re existing clients exposure to DBE 20 sid	
2019-9000-BG369-13 Dokument (1 st)	Platsbeskrivning Överlämnad av Cecilia Hernqvist	Status Fastställd
Anteckningar:	2018-10-15 Investigation report on transactions by Natalia Kari and related entities (3 sid)	
2019-9000-BG369-14 Dokument (1 st)	Platsbeskrivning Överlämnad av Cecilia Hernqvist	Status Fastställd
Anteckningar:	2018-10-15 Investigation report on transactions by Fideliora OU and Europal Invest OU (4sid)	



Beslagsprotokoll
Swedbank

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten (EBM)
Verkställande enhet
Stockholm FMK
Handläggande enhet
Stockholm FMK


2019-9000-BG369

Signerat av

Signerat datum

Diarienummer
9000-K822-19

Föremålspunkter

Föremålspunkt	Platsbeskrivning	Status
2019-9000-BG369-15 Dokument (1 st)	Överlämnad av Cecilia Hernqvist	Fastställd
Anteckningar: 2018-10-15 Investigation report on transactions by CADA Corporation LLP and European Asset Management OU (15 sidor)		
2019-9000-BG369-16 Dokument (1 st)	Överlämnad av Cecilia Hernqvist	Fastställd
Anteckningar: 2017-09-13 Memo re the Azerbaijan laundromat (Danske bank Estonia) 2 sidor		
2019-9000-BG369-17 Dokument (1 st)	Överlämnad av Cecilia Hernqvist	Fastställd
Anteckningar: 2018-09-27 Memo on Danske Banks case related issues (32 sid)		
2019-9000-BG369-18 Dokument (1 st)	Överlämnad av Cecilia Hernqvist	Fastställd
Anteckningar: 2017-09-12 Activities taken on the Azerbaijani Laundromat media coverage		
2019-9000-BG369-19 Dokument (1 st)	Överlämnad av Cecilia Hernqvist	Fastställd
Anteckningar: 2013-03-01 Internal MEMO The MAGNITSKY CASE and Swedbank in Estonia (3 sid)		
2019-9000-BG369-20 Dokument (1 st)	Överlämnad av Cecilia Hernqvist	Fastställd
Anteckningar: 2018-01-03 Swedbank Estonia transactions with Danske Bank and exposure to the Magnitsky Case (6 sid)		
2019-9000-BG369-21 Dokument (1 st)	Överlämnad av Cecilia Hernqvist	Fastställd
Anteckningar: 2018-01-03 Amendment To the report re Swedbank Estonia transactions with Danske Bank and exposure to the Magnitsky case dated 2018-01-03 (2 sid)		



PM

Signerad av

Signerad datum

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm ÅK2

Diarienr
9000-K822-19

Uppgiftslämnare	Datum	Tid
Lindberg, Abraham	2019-05-31	09:14

Beslag verkställt
Nej

Material för analys
Nej

Inträffat på

Adress

Sverige

Inträffat mellan
2019-05-08 09:00
och
2019-05-08 14:00

Platsbeskrivning

Mottaget

Mottaget datum

Tid

Sätt på vilket uppgift lämnats

Upprättad av
Abraham Lindberg

Uppgiften avser
Husrannsakan på Swedbank. Landsvägen 40 och Järnvägsgatan 18.

Uppgift

2019-05-08 kl 08:50 kontaktades Clas Eriksson (Säkerhetschef på Swedbank) och advokat Hans Strandberg. Dessa informerades om att ny husrannsakan skulle ske på Swedbank.

Kl 09:00 anlände fyra poliser från den Operativa gruppen (Abraham Lindberg, Per Karlsson, Lars-Gunnar Johansson och Martin Årström) på EBM samt två poliser från IT-enheten (Leif Oja och Thomas Birath) på EBM, till entrén på Järnvägsgatan 18. Vi möttes upp av Clas Eriksson och Jan Fecko (IT-chef).

Kl 09:05 befann vi oss i ett sammanträdes rum på IT-avdelningen. Vi förklarade för Clas Eriksson, Jan Fecko och Jan Wilekens (Chef på IT-avdelningen). Om anledningen till husrannsakan på Järnvägsgatan 18 och att vi sökte mailkonton och backup under tidsperioden 2018-01-01 till och med 2018-08-31. Mailkontona gällde 7 personer (Birgitte Bonnesen, Cecilia Hernqvist, Liselott Alström, Andreas Hobbelin, Håkan Bengtsson, Helio Megias samt Carlos Barriuso). Jan Wilekens fick till uppgift att kontrollera hur lång tid Swedbank behövde för att få fram den eftersökta informationen.

Kl 09:30 anlände advokat Carl-Johan Allansson från Nordia och Lennart Bandh (jurist på Swedbank) till platsen. De informerades om att vi hade beslut om att utföra ytterligare en husrannsakan på Swedbank (Landsvägen 40) där vi eftersökte dokumentation gällande kommunikation mellan New York State Department of Financial Services och Swedbank under perioden 2016-2018. Carl-Johan ombads att ordna så att detta material togs fram av Swedbank.

Kl 09:40 Carl-Johan Allansson och Lennart Bandh lämnade rummet för en intern diskussion om hur och när detta material skulle tas fram.

Kl 09:55 meddelar Carl-Johan och Lennart att de kan ta fram mail-konton samt kommunikation vi eftersökte och lämna över detta på fredagen den 10 maj på EBM.

Kl 10:00 informeras Thomas Langrot om upplägget som Swedbank pressenterat. Thomas godkände att mailkontona lämnades över på fredag men kommunikationen behövde vi få ut under dagen. Carl-Johan och Lennart informeras om åklagarens beslut.

Kl 10:25 meddelar Carl-Johan att Swedbank skall ta fram kommunikationen vi eftersöker under dagen.

Kl 14:00 lämnas 5 handlingar ut gällande Kommunikationen mellan New York State Department of Financial Services och Swedbank. Swedbank skulle sedan kontrollera om det fanns ytterligare information gällande detta och om det fanns skulle detta lämnas ut till handläggare Björn Sandman på fredag.

Vi lämnade Swedbank kl 14:15

I tjänsten

Krinsp Abraham Lindberg (platschef för husrannsakan)



Myndighet
Ekobrottsmyndigheten (EBM)

Enhet
Stockholm ÅK2

Protokoll över husrannsakan

Husrannsakan Swedbank

Signerat av
Abraham Lindberg
Signerat datum
2019-05-09

Diarienummer
9000-K822-19

Aktuell status
Verkställd

Misstänkt person

Grunduppgifter för tvångsmedlet

Plats för verkställan	Datum och tid för verkställighet
Swedbank , Järnvägsgatan 18 , Sundbyberg	2019-05-08 09:00
Husrannsakan sker hos misstänkt	**Personen hos vilken husrannsakan gjordes var närvarande**
Nej	Nej
Beslutat av	**Verkställt av**
Langrot, Thomas	Oja, Leif Birath, Thomas Årstrand, Martin Lindberg, Abraham Karlsson, Per
Ändamål med åtgärden	**Brott**
• Utröna omständigheter som kan ha betydelse för utredning om brott • Eftersökande av föremål som är underkastad beslag	0915 - Övriga brott mot 9 kap

Omfattning/direktiv
Eftersöka mailkonton

Övriga närvarande vid åtgärden

Övriga uppgifter om verkställighet
Beslag av mailkonton samt backup. Swedbank tar fram detta och överlämnar till inspektör Oja 2019-05-10 enligt överenskommelse.

Beslag
Nej

Åtgärder



Myndighet
Ekobrottsmyndigheten (EBM)

Enhet
Stockholm ÅK2

Protokoll över husrannsakan

Husrannsakan Swedbank

Signerat av
Abraham Lindberg
Signerat datum
2019-05-09

Diarienummer
9000-K822-19

Underrättelser m.m.

Händelse	Utfört av	Datum
Beslut fattat av Thomas Langrot.	Abraham Lindberg	2019-05-09 13:10
Signerat	Abraham Lindberg	2019-05-09 13:13
Verkställd av Abraham Lindberg, Per Karlsson, Martin Årstrand, Thomas Birath och Leif Oja den 2019-05-08 09:00.	Abraham Lindberg	2019-05-09 13:13
Signerad	Abraham Lindberg	2019-05-09 13:13



Beslagsprotokoll

Beslag från Swedbank

Signerat av

Signerat datum

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten (EBM)



2019-9000-BG406

Verkställande enhet
Stockholm POE

Handläggande enhet
Stockholm FMK

Diarienummer
9000-K822-19

Misstänkt person	
Plats för verkställan EKOBROTTSMYNDIGHETEN STOCKHOLM , EKOBROTTSMYNDIGHETEN STOCKHOLM, Hantverkargatan 15 , Stockholm	Datum och klockslag för verkställighet 2019-05-10 14:28
Beslutat av Langrot, Thomas	Verkställt av Oja, Leif
Ändamål med åtgärden • Kan antagas ha betydelse för utredningen av brott	Brott 0915 - Övriga brott mot 9 kap
Domstol för överklagan Stockholms Tingsrätt	Beslag taget från Kan ej anges

Föremålspunkter

	Platsbeskrivning	Status
2019-9000-BG406-1 Hårddisk (1 st)	Extern hårddisk inlämnad av advokat Carl-Johan Allansson, från advokatfirman NordiaLaw, till undertecknad på Ekobrottsmyndigheten i Stockholm.	Fastställd

Fabrikat : Seagate — Typ : Hårddisk

Tillverkningsnr : S/N:NAA7GJ6M

Anteckningar: Extern svart hårddisk 4 TB



Beslagsprotokoll



2019-9000-BG407

Signerat av

Signerat datum

Diarienummer
9000-K822-19

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten (EBM)

Verkställande enhet
Stockholm FMK

Handläggande enhet
Stockholm FMK

Misstänkt person	
Plats för verkställan EBM Stockholm Hantverkargatan 15 , Stockholm	Datum och klockslag för verkställighet 2019-05-10 14:35
Beslutat av Langrot, Thomas	Verkställt av Sandén, Ann-Christin
Ändamål med åtgärden • Kan antagas ha betydelse för utredningen av brott	Brott 0915 - Grovt svindleri
Domstol för överklagan Stockholms Tingsrätt	Beslag taget från Swedbank

Föremålspunkter

	Platsbeskrivning	Status
2019-9000-BG407-1 Mail (1 st)	Överlämnades till åkl Thomas Langrot av adv Carl-Johan Allansson och adv Olle Kullinger från advokatfirman Nordia.	Fastställd
Anteckningar: kopia mail från Cecilia Hernqvist till Megan Prendergast, skickat 2018-04-14 18:30.		
2019-9000-BG407-2 Mail (1 st)	Överlämnades till åkl Thomas Langrot av adv Carl-Johan Allansson och adv Olle Kullinger från advokatfirman Nordia.	Fastställd
Anteckningar: kopia mail från Cecilia Hernqvist till Megan Prendergast, skickat 2018-04-14 18:32.		



Myndighet
Ekobrottsmyndigheten (EBM)

Enhet
Stockholm ÅK2

Protokoll över husrannsakan

Husrannsakan Swedbank

Signerat av
Abraham Lindberg
Signerat datum
2019-05-09

Diarienummer
9000-K822-19

Aktuell status	
Verkställd	
Misstänkt person	

Grunduppgifter för tvångsmedlet

Plats för verkställan SWEDBANK HUVUDKONTOR , SWEDBANK HUVUDKONTOR, Landsvägen 40 , Sundbyberg	Datum och tid för verkställighet 2019-05-08 09:30
Husrannsakan sker hos misstänkt Nej	Personen hos vilken husrannsakan gjordes var närvarande Nej
Beslutat av Langrot, Thomas	Verkställt av Årstrand, Martin Lindberg, Abraham Karlsson, Per
Ändamål med åtgärden • Utröna omständigheter som kan ha betydelse för utredning om brott • Eftersökande av föremål som är underkastad beslag	Brott 0915 - Övriga brott mot 9 kap
Omfattning/direktiv Eftersöka dokumentation	
Övriga närvarande vid åtgärden	
Övriga uppgifter om verkställighet Advokat Carl-Johan Allansson från Nordia informerades om husrannsakan och vad vi eftersökte kl 09:30. Advokaten och Swedbank tog fram dokumenten och detta togs i beslag på Swedbanks kontor på Järnvägsgatan 2019-05-08 kl 14:00.	

Beslag



2019-9000-BG403

Åtgärder



Myndighet
Ekobrottsmyndigheten (EBM)

Enhet
Stockholm ÅK2

Protokoll över husrannsakan

Husrannsakan Swedbank

Signerat av
Abraham Lindberg
Signerat datum
2019-05-09

Diarienummer
9000-K822-19

Underrättelser m.m.

Händelse	Utfört av	Datum
Beslut fattat av Thomas Langrot.	Abraham Lindberg	2019-05-09 12:36
Signerat	Abraham Lindberg	2019-05-09 12:42
Verkställd av Abraham Lindberg, Per Karlsson och Martin Årstrand den 2019-05-08 09:30.	Abraham Lindberg	2019-05-09 12:42
Signerad	Abraham Lindberg	2019-05-09 12:42
Resulterade i Beslagsprotokoll: 2019-9000-BG403.	Abraham Lindberg	2019-05-09 12:47



Beslagsprotokoll

Husrannsakan Swedbank



2019-9000-BG403

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten (EBM)
Verkställande enhet
Stockholm ÅK2
Handläggande enhet
Stockholm FMK

Signerat av

Signerat datum

Diarienummer
9000-K822-19

Misstänkt person	
Plats för verkställan SWEDBANK HUVUDKONTOR , SWEDBANK HUVUDKONTOR, Landsvägen 40 , Sundbyberg	Datum och klockslag för verkställighet 2019-05-08 09:30
Beslutat av Langrot, Thomas	Verkställt av Årstrand, Martin Lindberg, Abraham Karlsson, Per
Ändamål med åtgärden • Kan antagas ha betydelse för utredningen av brott	Brott 0915 - Övriga brott mot 9 kap
Domstol för överklagan Solna Tingsrätt	Beslag taget från Swedbank

Föremålspunkter

Föremålspunkt	Platsbeskrivning	Status
2019-9000-BG403-1 Papper (1 st)	Överlämnades på Swedbank	Fastställd
Anteckningar: Handling skickad från DFS, 19 april 2016		
2019-9000-BG403-2 Papper (1 st)	Överlämnades på Swedbank	Fastställd
Anteckningar: Handling skickad från Swedbank New York, 27 april 2016		
2019-9000-BG403-3 Papper (1 st)	Överlämnades på Swedbank	Fastställd
Anteckningar: Handling skickad från DFS, 21 februari 2018		
2019-9000-BG403-4 Papper (1 st)	Överlämnades på Swedbank	Fastställd
Anteckningar: Handling skickad från Swedbank New York, 26 mars 2018		
2019-9000-BG403-5 Papper (1 st)	Överlämnades på Swedbank	Fastställd
Anteckningar: Handling skickad från Swedbank Sverige, 14 april 2018.		



Beslagsprotokoll



2019-9000-BG814

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten (EBM)
Verkställande enhet
Stockholm FMK
Handläggande enhet
Stockholm FMK

Signerat av

Signerat datum

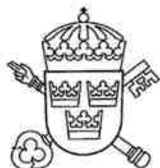
Diarienummer
9000-K822-19

Misstänkt person	
Plats för verkställan Ekobrottsmyndigheten EKOBROTTSMYNDIGHETEN STOCKHOLM , EKOBROTTSMYNDIGHETEN STOCKHOLM, Hantverkargatan 15 , Stockholm	Datum och klockslag för verkställighet 2019-10-18 10:50
Beslutat av Langrot, Thomas	Verkställt av Sandman, Björn Sandén, Ann-Christin
Ändamål med åtgärden • Kan antagas ha betydelse för utredningen av brott	Brott 0915 - Grovt svindleri
Domstol för överklagan Stockholms Tingsrätt	Beslag taget från Nordia

Föremålspunkter

	Platsbeskrivning	Status
2019-9000-BG814-1 Usb-minne (1 st)	USB-Minne tillhörande Nordia. Iinnehållande Faktureringsunderlag från Swedbank AB gällande advokat Erling Grimstad. Överlämnat av Nordia advokatbyrå, Receptionen Hantverkargatan 15 Stockholm	Fastställd

Anteckningar: NORDIA - Gör ej anspråk på minnepinnen.



Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Beslagsprotokoll

Beslag journal 2019/1028-60 Oslo Ökokrim

Signerat av

Signerat datum

Enhet
Stockholm FMK

Diarienr
9000-K822-19

Orginalhandlingens förvaringsplats	Datum	Tid
	2021-01-25	16:53

Involverad personal	Funktion
Björn Sandman	Uppgiftslämnare

Berättelse

Innehåll

- Svar på rettsanmodning
- Egenrapport Beslag av PC - Andreas Hobbelin
- Rapport om ransakning/beslag Andreas Hobbelin Swedbank
- Utkvittering Andreas Hobbelin
- Rapport om ransaking/beslag Databeslag ADe-1-1-1
- Rapport från IT-forensiker Tommy Olsen



ØKOKRIM
THE NORWEGIAN NATIONAL AUTHORITY FOR INVESTIGATION AND PROSECUTION OF ECONOMIC AND ENVIRONMENTAL CRIME

Ekobrottsmyndigheten Stockholm
Hantverkargatan 15
Box 820
10136 Stockholm

Thomas.langrot@ekobrottsmyndigheten.se
Bjorn.sandman@ekobrottsmyndigheten.se

Your reference:	Our referanse:	Date:
EB-1081-19	165/19-60	22.10.19

SVAR PÅ RETTSANMODNING

ØKOKRIM viser til Ekobrottsmyndighetens rettsanmodning datert 05.09.19 i sak EB-1081-19.

Vedlagt følger rapporter knyttet til beslag og sikring av pc benyttet av Andreas Hobbelins arbeid for Swedbank. Det vises for øvrig til dokument merket nr. 10 – epost av 21.10.19 fra Leif Oja til Roger Broen, som bekrefter å ha mottatt og fått tilgang til det beslaglagte datasikret materialet.

Vi anser deres anmodning som ferdig behandlet.

Med hilsen

Roger Broen
Leder av Bistandsteamet

Vedlegg: 6 (dokument merket 05 til og med 10)

Sendes kun på epost.

Postal address
Postboks 2096 Vika
NO-0125 OSLO

Street address
C.J. Hambros plass 2 C
NO-0164 OSLO

Telephone/Telefax
(+47) 23 29 10 00
(+47) 23 29 10 01

Org. no.: 874 761 532
post.okokrim@politiet.no
www.okokrim.no

ØKOKRIM	EGENRAPPORT - BESLAG AV PC - ANDREAS HOBBELIN	Anm.nr. 14901236 Lok ark nr. 165/19-60 Dok. løpenummer 87784528	Dok.nr. 07
		Skrivebeskyttel	Sidenr. 1 av 1
Dato 02.10.2019 Kl. 15:03	Skrevet av Politiinspektør Roger Broen	Tjenestested Bistandsteamet	

Ekobrottsmyndigheten Stockholm har i forbindelse med etterforsking av Swedbank anmodet ØKOKRIM om bistand til å ta beslag i pc og andre elektroniske informasjonsbærere som Andreas Hobbelin benytter i sitt arbeid for Swedbank (Oslo, Norge).

Andreas Hobbelin møtte ved ØKOKRIM 20.09.19 kl. 1000 for gjennomgang/gjennomlesning av vitneforklaring med Ekobrottsmyndigheten, en forklaring han hadde avgitt i Sverige på et tidligere tidspunkt. Ekobrottsmyndigheten var representert ved inspektørene Ann-Christin Sandèn og Björn Sandman.

Etter gjennomgang av avhøret gjorde rapportskriver Andreas Hobbelin kjent med utleveringspålegg fra Oslo tingrett, datert 11.09.19, hvor han pålegges å utlevere datamaskin og andre elektroniske databærere, som han benytter i sitt arbeid for Swedbank.

Hobbelin hadde en veske med seg til møte hvor han hadde sin bærbare pc, som han benyttet i sitt arbeid for Swedbank. Rapportskriver tok beslag i Hobbelins bærbare pc for speiling/sikring av materialet som var lagret lokalt.

Sandèn og Sandman fra Ekobrottsmyndigheten var tilfreds med beslag av pc'en til Hobbelin, og det ble derfor ikke foretatt ytterligere skritt for å sikre andre elektroniske databærere.

Hobbelins pc ble speilet/sikret av ØKOKRIM den 20.09.19, og det har blitt opprettet kontakt med Ekobrottsmyndigheten for utlevering og tilgjengeliggjøring av datasikret materiale.

Hobbelin møtte ved ØKOKRIM den 25.09.19 og fikk utkvittert den beslaglagte pc'en.

RBR007

Underskrift

Rapportskrivers underskrift

05

ØKOKRIM

Rapport om ransaking/beslag - Andreas Hobbelin - Swedbank

Anm.nr.	14901236
Lok.ark.nr.	165/19-60
Dok. løpenummer	87651411
Skrivebeskyttet	Ja
Dok.nr.	
Sidenr.	1 av 1

Dato	Kl.	Skrevet av	Tjenestested
20.09.2019	13:58	Politiinspektør Roger Broen	Bistandsteamet

Sak

Anmeldt forhold
Rettsanmodning fra Sverige

Fra dato	Kl.	Til dato	Kl.	Gjerningskommune	Statistikkgruppe
05.09.2019	00:00	05.09.2019	00:00		9766

Siktede

Navn, fødselsdato

Ransaking/beslag

Grunnlag	Fra rett/påtalemyndighet	Samtykke gitt av
Beslutning fra retten	Oslo tingrett	

Rans./beslag dato	Kl.	Ledet av	Tjenestested
20.09.2019	12:20	Pi Roger Broen	ØKOKRIM

Vitner

Andre tilstedeværende under ransaking/beslag
Inspektørene Ann-Christin Sandèn og Björn Sandman fra Ekobrottsmyndigheten Stockholm

Ransaket/beslaglagt
Andreas Hobbelin

Adresse for ransaking/beslag	Postnr. og sted
ØKOKRIM	0125 OSLO

Skisse/foto m.v. ved	Henvisning til rapp ved

Merknader

Omstendigheter i forbindelse med ransaking/beslag
Andreas Hobbelin møtte ved ØKOKRIM for gj.g av tidligere avgitte vitneforklaring i Sverige overfor/med Ekobrottsmyndigheten. Hobbelin ble gjort kjent med utleveringspålegget fra Oslo tingrett, datert 11.09.19. Hobbelins bærbare pc ble beslaglagt.

Beslaglagte gjenstander

Beslag journal nr. 2019 / 998 - 60

Løpenr.	Lok. besl. nr / posenr	Antall	Id	Oppbevart
1	AD-1-1	1		Beslagsrom 529

Type/beskrivelse av gjenstander	Hvor funnet	Materialnr
Lenovo ThinkPad - Type 20JT-S1KL05 S/N PC-OVOVEL 18/06 Lenovo ThinkPad bærbar pc med kort og 1 stk adapter	Andreas Hobbelin	

Formål med sikring	Formentlig fri verdi

Kommentar

Underskrift

Leders underskrift	Vitnets underskrift

ØKOKRIM	Utkvittering - Andreas Hobbelin	Anm.nr. 14901236 Lok.ark nr. 165/19-60 Dok. løpenummer 87651633	Dok.nr. 06
		Skrivebeskyttet	Sidenr. 1 av 1
Dato 20.09.2019 Kl. 14:08	Skrevet av Politiinspektør Roger Broen	Tjenestested Bistandsteamet	

Sak

Anmeldt forhold				
Rettsanmodning fra Sverige				
Fra dato 05.09.2019	Kl. 00:00	Til dato 05.09.2019	Kl. 00:00	Gjerningskommune

Utlevert til

Navn		
Adresse	Postnr. og sted	Tlf. privat
Utlevering besluttet av Pi Roger Broen		Tjenestested ØKOKRIM

Kommentar

Merknader

Gjenstander

ID	Antall	Lok. besl. nr / posenr	Beskrivelse			
	1	AD-1-1	Lenovo ThinkPad - Type 20JT-S1KL05 S/N PC-OVOVEL 18/06 Lenovo ThinkPad bærbar pc med kort og 1 stk adapter			
Ut av		Dato	Lager	Behandling	Besl. journalnr	Besl. lnr
Roger Broen		~~20.09.2019~~ 25.09.19	Beslagsrom 529	Retur	2019 / 998 - 60	1
Fri verdi		Grunn for utkvittering				

Mottatt

Oslo, 25.09.19

RBR007

Underskrift

Mottakers og evt. vergs underskrift(er)	Rapportskrivers underskrift
[signature]	

08

ØKOKRIM

Rapport om ransaking/beslag - Databeslag ADe-1-1-1

Anm.nr. 14901236	Dok.nr.	
Lok.ark nr. 165/19-60		
Dok. løpenummer 87790530		
Skrivebeskyttet Ja	Sidenr. 1 av 1	

Dato	Kl.	Skrevet av	Tjenestested
03.10.2019	09:17	Spesialetterforsker Tommy Olsen	ØKOKRIM

Sak

Anmeldt forhold
Rettsanmodning fra Sverige

Fra dato	Kl.	Til dato	Kl.	Gjerningskommune	Statistikkgruppe
05.09.2019	00:00	05.09.2019	00:00		9766

Siktede

Navn, fødselsdato

Ransaking/beslag

Grunnlag	Fra rett/påtalemyndighet	Samtykke gitt av
Beslutning fra retten	Oslo tingrett	

Rans./beslag dato	Kl.	Ledet av	Tjenestested
20.09.2019	12:45	Spesialetterforsker Tommy Olsen	ØKOKRIM

Vitner

Andre tilstedeværende under ransaking/beslag

Ransaket/beslaglagt

Adresse for ransaking/beslag	Postnr. og sted

Skisse/foto m.v. ved	Henvisning til rapp ved

Merknader

Omstendigheter i forbindelse med ransaking/beslag

Beslaglagte gjenstander

Beslag journal nr. 2019 / 1028 - 60

Løpenr.	Lok. besl. nr / posenr	Antall	Id	Oppbevart
1	ADe-1-1-1	1		Datalager/datamasselager (elektronisk)

Type/beskrivelse av gjenstander	Hvor funnet	Materialnr
Logisk Sikring av AD-1-1	Speilkopiering	

Formål med sikring	Formentlig fri verdi
Sikring av bevis	

Kommentar
Se sikringsrapport

Underskrift

Leders underskrift	Vitnets underskrift
Tommy Olsen	

POLITIET # RAPPORT Dok.nr. 09

Politikammer ØKOKRIM	Anm.nr.; jnr. og ev. andre registr.opplysn. Sak 14901236 ØKOKRIM arkivnr 165/19-60 Beslag AD-1-1
Stedogdato Oslo, 26. september 2019	
Rapportskriver Spesialetterforsker Tommy Olsen	
Tjenestegren Dataavdelingen	
Tjenestested ØKOKRIM	

Sikring av beslag

Rapportskriver har foretatt sikring den 20.09.19 av beslag AD-1-1. Beslaget består av bærbar, Lenovo ThinkPad T470s med serienummer: PC-OVQVEL.

Sikring

Bærbar-PC ble pålogget av Andreas Hobbelin med smartkort og passord. En ekstern harddisk med sikringsprogramvare ble satt inn i beslag AD-1-1. Filområdet «C:\Users\p901ahf» ble speilkopiert med programvaren FTK Imager v.4.2.0.13 kjørt uten adminrettigheter til den eksterne harddisken.

Elektronisk beslag

Beslag	Beskrivelse	MD5
ADe-1-1-1	Filutrekk av C:\Users\p901ahf	50959fbba6ef848b29b33c4a934e9f68

Tommy Olsen
Tommy Olsen
Spesialetterforsker



Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm FMK

Specifikation inhämtade mejlkonton Swedbank 2019

Signerat av

Signerat datum

Diarienr
9000-K822-19

Orginalhandlingens förvaringsplats	Datum	Tid
	2021-01-28	12:35

Involverad personal	Funktion
Björn Sandman	Uppgiftslämnare

Berättelse

BESLAG MEJLKONTON SWEDBANK 2019

Inom ramen för denna förundersökning har mejlkonton tillhörande Swedbank inhämtats vid tre olika tillfällen.

- Beslag; 2019-9000-BG294-1 Sundbyberg
- Beslag; 2019-9000-BG406-1 Sundbyberg
- Beslag Journal 2019/998-60 (ADe-1-1-1.ad1) Oslo ØKOKRIM

Vilka mejlkonton som inhämtats specificeras i bifogat dokument.

BESLAG MEJLKONTON SWEDBANK 2019

Beslag 2019-9000-BG294-1 Sundbyberg

Begärd tidsperiod 2018-09-01- - 2019-03-27

Följande mejlkonton inhämtades:

Andréas Hobbelin
Birgitte Bonnesen
Carlos Barriuso
Cecilia Hernqvist
Charlotte Elsnitz
Erik Andersson
Gabriel Francke Rodau
Gregor Karamouzis
Helo Meigas
Håkan Bengtsson
Johannes Rudbeck
Josefine Uppling
Liselott Alström
Marianne Nilsson

Beslag 2019-9000-BG406-1 Sundbyberg

Begärd tidsperiod: 2018-01-01--2018-08-31

Följande mejlkonton inhämtades:

Andréas Hobbelin
Birgitte Bonnesen
Carlos Barriuso
Cecilia Hernqvist
Helo Meigas
Håkan Bengtsson
Liselott Alström

Beslag Journal 2019/998-60 (ADe-1-1-1.ad1) Oslo ØKOKRIM

Begärd tidsperiod: ej specificerat (spegling av Lap-Top)

Följande mejlkonton inhämtades:

Andréas Hobbelin



Pressmeddelande Swedbank 2016-11-23

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm FMK

Signerat av

Signerat datum

Diarienr
9000-K822-19

Orginalhandlingens förvaringsplats	Datum	Tid
	2021-01-28	13:22

Involverad personal	Funktion
Björn Sandman	Uppgiftslämnare

Berättelse

Pressmeddelande Swedbank 2016-11-23

https://www.swedbank.com/sv/newsroom/pressmeddelanden.html?pressId=1EF8AC68D98B7286



Pressmeddelande

23 november 2016

Swedbank ingår överenskommelse med lettiska myndigheter

Lettland har på senare tid tagit viktiga steg i kampen mot penningtvätt genom att myndigheten för finansmarknadstillsyn, Financial and Capital Market Commission (FCMC) vidtagit åtgärder för att stärka kontrollen. Sedan FCMC nyligen genomfört en inspektion har Swedbank åtagit sig att genomföra en rad aktiviteter i syfte att åtgärda identifierade brister.

Under våren 2016 genomförde FCMC en inspektion av effektiviten i Swedbanks interna kontrollsystem för förebyggande av penningtvätt i Lettland. Resultaten av inspektionen visade på brister i interna kontrollsystem, processer och dokumentation. Med resultaten som utgångspunkt har FCMC och Swedbank i Lettland ingått en administrativ överenskommelse. Överenskommelsen omfattar ett vite på 1,36 miljoner Euro och en rad aktiviteter för att åtgärda identifierade brister.

– Swedbank tar resultaten av tillsynsmyndighetens inspektion på stort allvar. Vi arbetar kontinuerligt med att förbättra våra interna kontrollsystem samt hantera eventuella felaktigheter och vi har samarbetat fullt ut med myndigheterna i Lettland, säger Priit Perens, chef för Baltisk bankverksamhet.

Swedbank genomför för närvarande en rad åtgärder som syftar till att förbättra de interna kontrollsystemen, inklusive de specifika områden som har identifierats av FCMC och som ingår i den administrativa överenskommelsen.

För ytterligare information:
Gabriel Francke Rodau, kommunikationschef, Swedbank, tfn 070-144 89 66

Swedbank AB (publ) ska offentliggöra denna information enligt Marknadsmissbruksförordningen (EU) nr 596/2014, lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden och Nasdaq Stockholms regelverk för emittenter. Informationen lämnades för offentliggörande den 23 november 2016 kl 07.20.



Pressmeddelande Swedbank 2018-02-15

Myndighet Ekobrottsmyndigheten		Signerat av
		Signerat datum
Enhet Stockholm FMK		Diarienr 9000-K822-19
Orginalhandlingens förvaringsplats	Datum 2021-01-28	Tid 13:28
Involverad personal Björn Sandman	Funktion Uppgiftslämnare	

Berättelse

Pressmeddelande Swedbank 2018-02-15

https://mb.cision.com/Main/67/2452976/792565.pdf



Pressmeddelande

15 februari 2018

Litauens centralbank beslutar i tillsynsärende

Under hösten 2017 gjorde Litauens centralbank i sin roll som tillsynsmyndighet en rutinkontroll av Swedbanks verksamhet i Litauen. Kontrollen rörde Swedbanks arbete med att förebygga penningtvätt och terroristfinansiering (AML/CTF) och avsåg perioden januari 2016 till mars 2017.

Vid kontrollen fann Litauens centralbank brister i Swedbanks interna kontrollsystem, processer och dokumentation kopplat till att förebygga penningtvätt. Litauens centralbank har därför gett en varning till Swedbank och gett Swedbank i uppdrag att åtgärda identifierade brister.

-Vi tar resultaten från kontrollen på stort allvar. Vi vill betona att frågorna är högt prioriterade och viktiga för oss på Swedbank. Vi gör riktade insatser och lägger stora resurser på att säkerställa att de påtalade bristerna rättas till. Samtidigt fortsätter vi det ständigt pågående arbetet med att upprätthålla och förbättra våra processer för att förebygga penningtvätt och terrorfinansiering, säger Charlotte Elsnitz, chef för Swedbanks baltiska bankverksamhet.

Swedbank har redan initierat en rad aktiviteter med syfte att förbättra de interna kontrollsystemen, säkerställa att relevant information finns kopplat till kundkännedom samt förbättra processer och rutiner. Därmed har de brister som den litauiska centralbanken pekar på delvis redan korrigerats.

En varning är den lägsta graden av sanktion som den litauiska centralbanken kan utfärda.

För mer information:
Josefine Uppling, Presschef, Swedbank, +46 76 114 54 21



Pressmeddelande Swedbank 2018-10-04

Myndighet Ekobrottsmyndigheten		Signerat av
Enhet Stockholm FMK		Signerat datum
		Diarienr 9000-K822-19
Orginalhandlingens förvaringsplats	Datum 2021-01-15	Tid 13:29
Involverad personal Ann-Christin Sandén	Funktion Uppgiftslämnare	

Berättelse

Pressmeddelande Swedbank 2018-10-04, *Kommentar till Bloombergs artikel.* Se infogad fil.

Hämtad från Swedbanks hemsida, svensk och engelsk version.



Pressmeddelande

4 oktober 2018

Kommentar till Bloombergs artikel

Den 3 oktober 2018 publicerade Bloomberg en artikel om penningtvättsrelaterade frågor i Estland som orsakade kraftiga marknadsreaktioner. Med tillägg till den kommentar som Estlands centralbank redan gjort angående vilseledande påståenden i artikeln vill Swedbanks vd och koncernchef Birgitte Bonnesen göra följande kommentarer:

"För det första så är Estland, Lettland och Litauen tillsammans med Sverige hemmamarknader för Swedbank. Vi har fullskaliga bankverksamheter i alla länder och fokuserar på inhemska privat- och företagskunder. Som marknadsledare så har vi kontinuerligt arbetat med att förebygga penningtvätt och har ett systematiskt tillvägagångssätt i dessa frågor för att säkerställa att vi upptäcker misstänkta transaktioner och affärsaktiviteter. I dessa ansträngningar arbetar vi tillsammans med myndigheter, reglerare och korrespondentbanker. Vi har alltid nolltolerans mot penningtvätt på alla marknader som vi verkar på. Som marknadsledare har vi också en kontinuerlig dialog med såväl regeringar som reglerare för att stärka det finansiella systemet och infrastrukturen. Vi ser det som en del av vårt ansvar.

När det gäller så kallade "non-resident"-kunder så har Swedbank en relativt låg andel av dessa kunder. Totalt representerar de mindre än 1,5 procent av Swedbanks kunder i de tre baltiska länderna. Det viktiga när det kommer till att upptäcka penningtvätt är dock betalningstransaktioner, och det är där vårt fokus ligger. Förmågan att upptäcka och agera på misstänkta transaktioner är därför av högsta vikt. Våra ansträngningar inom penningtvättsområdet har därför främst handlat om att säkerställa att vi har system och processer för att syna och upptäcka misstänkta transaktioner snarare än att enbart fokusera på enskilda kunders hemvist. Hemvisten är en del av Swedbanks "känn din kund"-process och i hanteringen av nya kunder. Vår policy är att bara acceptera kunder med en tydlig koppling till det lokala näringslivet.

Baserat på vårt sätt att förebygga penningtvätt har vi genom åren reagerat på alla misstänkta signaler, från såväl våra egna kanaler som externa samarbetspartners. Det pågår för närvarande inga myndighetsutredningar av Swedbank relaterat till hanteringen av penningtvätt.

Trots det negativa nyhetsflödet kring penningtvättsrelaterade frågor i de baltiska länderna så välkomnar vi utvecklingen vi sett under de senaste åren, då såväl nationella som internationella myndigheter och politiker arbetat intensivt för att öka transparansen i respektive länder. Vi har fortsatt förtroende för att det finansiella systemet i varje enskilt land är tillräckligt robust samt att ekonomin är stark och diversifierad nog att hantera de olika åtgärder som utformats och implementerats."

Till följd av Bloombergs artikel har även Estlands centralbank publicerat nedan pressmeddelande:
https://www.eestipank.ee/en/press/bloomberg-has-mistaken-cross-border-payments-non-resident-flows-03102018

För ytterligare information:
Gregori Karamouzis, Chef Investor Relations, tel +46 72 740 63 38
Josefine Uppling, Presschef, tel +46 76 114 54 21

Swedbank främjar en sund och hållbar ekonomi för de många människorna, hushållen och företagen. Som en ledande bank på hemmamarknaderna Sverige, Estland, Lettland och Litauen erbjuder vi ett brett utbud av finansiella tjänster och produkter. Swedbank har drygt 7 miljoner privatkunder och ca 620 000 företags- och organisationskunder med 191 kontor i Sverige och 125 kontor i de baltiska länderna. Koncernen har även verksamhet i övriga Norden, USA och Kina. Den 30 juni 2018 uppgick balansomslutningen till 2 646 miljarder kronor. Läs mer på www.swedbank.se



Press release

4 October, 2018

Comment on Bloomberg article

On Wednesday, 3 October 2018, Bloomberg published an article on AML related issues in Estonia that caused strong markets reactions. In addition to the comments already made by the central bank of Estonia on the misleading claims in the article, Swedbank's CEO, Birgitte Bonnesen, would like to make the below comments:

"First of all, Estonia, Latvia and Lithuania are together with Sweden home markets to Swedbank. We run full banking operations and focus on domestic customers and business. As the market leader we have continuously worked with AML and have a systematic approach to assure that we detect suspicious transactions and business activities. In these efforts we work closely with authorities, regulators as well as with correspondent banks. We have always had zero tolerance against money laundering in all markets where we operate. As the market leader we have had a continuous dialogue with the governments and the regulators to strengthen the financial system and infrastructure, we see this as part of our responsibility. With regards to non-resident customers, Swedbank has a relatively low share it represents less than 1.5% of all of Swedbank´s customers in the Baltic countries. However, in payment transactions is where money laundering is detected and this is where the focus should be.

The ability to detect and act on suspicious transactions is key. The focus of our AML efforts is to secure systems and processes in order to scrutinize transactions and detect suspicious transactions rather than solely focus on the residency of the customer. Residency is part of the KYC and on-boarding process and Swedbank's policy is to bank customers with clear local business ties.

Based on our approach we have throughout the years reacted on all signals, from our own channels as well as from external parties. We are not USD clearer ourselves in those markets. There are currently no ongoing investigations into our bank from any of our regulators concerning AML-practices.

Despite the negative news flow on AML related issues in the Baltic countries, we welcome the development we have seen in recent years, where national and international authorities and politicians have been working intensively to increase transparency in their respective countries. We remain confident that the financial system in each country is sufficiently robust and the economies are strong and diversified enough to manage while the various measures are firmly being established and implemented."

Following the publication of the Bloomberg article the Estonian central bank published a press release that can be found here: https://www.eestipank.ee/en/press/bloomberg-has-mistaken-cross-border-payments-non-resident-flows-03102018

For more information:
Gregori Karamouzis, Head of Investor Relations, tel +46 727406338
Josefine Uppling, Head of Press Office, tel + 46 76 114 54 21



Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm FMK

Pressmeddelande Swedbank 2019-02-20

Signerat av

Signerat datum

Diarienr
9000-K822-19

Orginalhandlingens förvaringsplats	Datum	Tid
	2021-01-21	17:16

Involverad personal	Funktion
Ann-Christin Sandén	Uppgiftslämnare

Berättelse

Pressmeddelande Swedbank 2019-02-20, *Kommentar till Uppdrag granskning.* Se infogad fil.

Hämtad från Avanzas hemsida, svensk och engelsk version.



Pressmeddelande

20 februari 2019

Kommentar till Uppdrag granskning

Uppdrag granskning på SVT (20 februari) handlar om penningtvätt. Programmet tar sitt ursprung i avslöjandena kring Danske Bank, men fokuserar också på Swedbank.

Ett av Swedbanks huvudbudskap i dialogen med Uppdrag granskning har varit att det vi sade i höstas kopplat till penningtvätt fortfarande gäller:

- Penningtvätt är en typ av grov brottslighet som är en av vår branschs största utmaningar. Att förebygga och förhindra penningtvätt är en av våra viktigaste prioriteringar.
- När vi får signaler från våra egna system och processer eller utifrån så agerar vi. Det gällde när vi sade det i höstas och det gäller fortsatt.

\- Vi är trygga med de system och processer vi har för att förebygga och förhindra penningtvätt. När vi får signaler agerar vi. Samtidigt är vi ödmjuka inför det faktum att den här sortens grova brottslighet är en av vår branschs största utmaningar, säger Gabriel Francke Rodau, kommunikationschef.

Att Swedbank inte kan kommentera alla uppgifter i programmet beror bl.a. på banksekretess, men också på så kallat meddelandeförbud. Det betyder att det är förbjudet enligt penningtvättslagen att tala om för kund eller för utomstående att en rapportering till Finanspolisen har skett.

För mer information:
Gabriel Francke Rodau, kommunikationschef, Swedbank, tfn +46 70 144 89 66



Press release

20 February, 2019

Comment on AML focus in Swedish media

On Wednesday, February 20, "Uppdrag granskning", the Swedish public television service's news program, focus on money-laundering. The program is based on disclosures related to Danske Bank, but also focuses on Swedbank.

One of our main messages in the dialogue with "Uppdrag granskning" has been that what we said last autumn about money-laundering remains true now:

- Money-laundering is a serious crime that is one of the toughest challenges faced by our industry today. Preventing and averting money-laundering is one of our top priorities.

- When we get warning signs from our systems and processes, or externally, we take action. That was true when we said it last autumn and it remains true today.

"We are confident with our systems and processes we have to prevent and avert money-laundering. When we get signs, we take action. At the same time, we recognise that this kind of serious crime is one of the toughest challenges that our industry faces today," says Gabriel Francke Rodau, Head of Group Communication.

Swedbank is unable to comment on all of the information in the program. This is partly due to bank secrecy, but also because of the fact that, in accordance with the Swedish Act on Measures against Money-Laundering and Terrorist Financing, it is illegal to inform a customer or a third party that reporting to the financial police service has occurred.

For further information:
Gabriel Francke Rodau, Head of Communication, Swedbank, ph. +46 70 144 89 66



Pressmeddelande Swedbank 2019-09-17

Signerat av

Signerat datum

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm FMK

Diarienr
9000-K822-19

Orginalhandlingens förvaringsplats	Datum	Tid
	2019-09-18	13:03

Involverad personal	Funktion
Björn Sandman	Uppgiftslämnare

Berättelse

Pressmeddelande Swedbank 2019-09-17, från Swedbanks hemsida. Se infogad fil.

Swedbank har svarat tillsynsmyndigheterna i Sverige och Estland



Pressmeddelande

17 september 2019

Swedbank har svarat tillsynsmyndigheterna i Sverige och Estland

Swedbank svarade igår kväll på de frågor som banken fått från tillsynsmyndigheterna i Sverige och Estland, med anledning av deras pågående undersökningar av banken. I svaren konstaterar Swedbank att tillsynsmyndigheternas iakttagelser på flera centrala punkter överensstämmer med bankens egna.

Swedbank har under senare år kontinuerligt förbättrat systemstöd, processer och rutiner samt avslutat relationer med kunder som inte uppfyller aktuella regelkrav eller bankens policy.

Det har dock funnits brister i bankens arbete mot penningtvätt och vissa brister kvarstår alltjämt. Banken har historiskt inte haft tillräckliga resurser eller kompetens för att fullt ut hantera risken för att kunder och andra aktörer tvättar pengar. Ansvarsfördelningen har inte varit tillräckligt tydlig och banken har inte alltid följt interna regler. Kundkännedom och riskbedömning är också områden där Swedbank har haft, och fortfarande har, brister. Det gäller såväl i den svenska som i den estniska verksamheten.

Utifrån dessa insikter arbetar Swedbank nu intensivt med att säkerställa regelefterlevnad framåt. Den internationella advokatbyrån Clifford Chance fick i februari i uppdrag att genomföra en intern utredning om historiska brister inom banken. Denna utredning beräknas vara klar i början av 2020.

Clifford Chance ska också ge rekommendationer för hur banken ska uppfylla bästa möjliga branschpraxis när det gäller arbete mot penningtvätt och tillgodose alla regulatoriska krav.

Inom ramen för bankens nya enhet, Anti Financial Crime (AFC), pågår sedan april arbetet med att klarlägga historiska brister och utveckla bankens förmåga att motverka alla former av ekonomisk brottslighet.

Banken kommer att lämna information om sina insatser för att bekämpa penningtvätt och annan ekonomisk brottslighet i samband med nästa delårsrapport den 23 oktober.

Styrelsebeslut

Styrelsen för Swedbank har beslutat att tillmötesgå Ekobrottsmyndighetens framställan om att avstå den s.k. advokatsekretessen avseende advokat Grimstads uppdrag åt Swedbank.

Styrelsen har också beslutat att utse Ingrid Harbo till permanent chef för Group Compliance. Ingrid Harbo kommer även i fortsättningen att vara adjungerad till koncernledningen.

Kontakt:
Unni Jerndal, presschef, Swedbank, tel +46 73 092 11 80



Pressmeddelande Danske Bank 2018-07-18

Myndighet Ekobrottsmyndigheten	Signerat av
Enhet Stockholm FMK	Signerat datum
	Diarienr 9000-K822-19

Orginalhandlingens förvaringsplats	Datum	Tid
	2021-01-26	09:42

Involverad personal	Funktion
Ann-Christin Sandén	Uppgiftslämnare

Berättelse

Danske Banks pressmeddelande 2018-07-18. Se infogad fil.

Hämtad från Danske Banks hemsida.

18 JUL 2018 - PRESS RELEASES

Danske Bank intends to waive income from suspicious transactions in Estonia

The Executive Board and the Board of Directors of Danske Bank are of the clear view that the bank should not benefit financially from suspicious transactions that have taken place in the non-resident portfolio in its Estonian branch. Consequently, the bank intends to make the gross income from such transactions available to the benefit of society, for instance through supporting efforts to combat financial crime.

"It is still too early to draw any conclusions regarding the extent of the issues, as the comprehensive investigations into the matter are still ongoing. However, it is clear that we did not live up to our own standards or the expectations of society at large when it came to preventing our Estonian branch from being used for potentially illegal activities at the time when these transactions took place. This is something we deeply regret and which we should not benefit from financially in any way. Therefore we will not keep the income from these suspicious transactions," says Thomas F. Borgen, CEO of Danske Bank.

At present, we are unable to determine the extent of the suspicious transactions and consequently, the income they generated. The





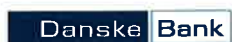
total gross income for the Estonian non-resident portfolio from 2007 and until it was closed down in 2015 is estimated to be around DKK 1.5 billion. This compares to a reported total income for Danske Bank of approximately DKK 410 billion for the same period.

In September 2017, Danske Bank launched thorough and comprehensive investigations into the non-resident portfolio of the Estonian branch. The investigations are anchored in the Board of Directors and directed by the law firm Bruun & Hjejle.

The investigations are comprehensive, covering 9 years and a large quantity of data, including more than 9 million emails, 7.000 documents and millions of transactions.

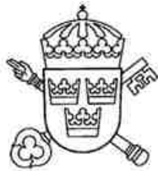
"We take this issue very seriously and are determined to get to the bottom of the matter. We fully understand the extensive interest from all our stakeholders. I can assure everybody that we are putting every effort into finalising the investigations as soon as possible, while at the same time ensuring that they are as thorough and complete as possible. We remain committed to providing as much transparency as possible and look forward to sharing our conclusions as well as any additional decisions or initiatives they might lead to," says Ole Andersen, Chairman of the Board of Directors.

The investigations are progressing according to plan, and the conclusions will be reported by September 2018 together with any additional initiatives they might lead to. The amount and the way in which it will be made available will be decided once we have concluded on the investigations.





Journalists are also welcome to contact our Press Office by phone +45 45 14 14 00, day and night.



Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm FMK

Pressmeddelande Danske Bank 2018-09-19

Signerat av

Signerat datum

Diarienr
9000-K822-19

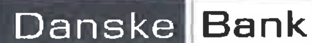
Orginalhandlingens förvaringsplats	Datum	Tid
	2021-01-21	14:46

Involverad personal	Funktion
Ann-Christin Sandén	Uppgiftslämnare

Berättelse

Danske Banks pressmeddelande 2018-09-19, *Danske Bank's CEO resigns.* Se infogad fil.

Hämtad från Nasdaqs hemsida.



Company announcement

Announcement No. 55/2018

Holmens Kanal 2 - 12
DK- 1092 København K

19 September 2018

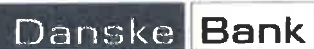
Danske Bank's CEO resigns

Thomas F. Borgen, CEO of Danske Bank, has today informed the Board of Directors that he wishes to resign from his position at Danske Bank. The decision is announced in connection with Danske Bank's presentation today of the conclusions of the investigations into the matters in Estonia.

"It is clear that Danske Bank has failed to live up to its responsibility in the case of possible money laundering in Estonia. I deeply regret this. Even though the investigation conducted by the external law firm concludes that I have lived up to my legal obligations, I believe that it is best for all parties that I resign. As the CEO, I have the management responsibility for the things that take place in the bank, and, of course, I take on this responsibility. It has been clear to me for some time that resigning would be the right thing to do, but I have held off the decision, because I have felt a responsibility for seeing the bank through this difficult period towards presentation of the investigations.

It has been a great privilege to lead the more than 20,000 employees who each day work tirelessly to give our customers the best advice and services on the market, and I will miss them all. The bank obviously has a big job ahead of it because of this case, but has a strong foundation and is well prepared for the future", says Thomas F. Borgen.

Ole Andersen, Chairman of the Board of Directors, says:
"It is with regret that we have to say goodbye to Thomas Borgen. We have, of course, discussed the situation on an ongoing basis, and I share his sentiments and respect his decision, which I agree is the right one. Thomas Borgen has made a tremendous effort for Danske Bank through many years – not least in the last five years where, as the CEO, he has been the driving force behind the bank's



transformation and progress. Danske Bank is on the whole in a completely different and stronger position today than at the time when he was appointed".

Thomas F. Borgen will continue in his position until a new CEO has been appointed.

Danske Bank

Contact: Kenni Leth, Group Press Officer, tel. +45 45 14 14 00



Pressmeddelande Danske Bank 2018-09-19

Signerat av

Signerat datum

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm FMK

Diarienr
9000-K822-19

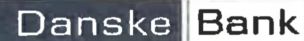
Orginalhandlingens förvaringsplats	Datum	Tid
	2021-01-21	14:41

Involverad personal	Funktion
Ann-Christin Sandén	Uppgiftslämnare

Berättelse

Pressmeddelande Danske Bank 2018-09-19, *Findings of the investigations relating to Danske Bank's branch in Estonia.* Se infogad fil.

Hämtad från Nasdaqs hemsida.



Holmens Kanal 2 - 12
DK- 1092 København K

Press release

19 September 2018

Findings of the investigations relating to Danske Bank's branch in Estonia

The investigations into Danske Bank's branch in Estonia, launched in autumn 2017, have now reached the point at which the Board of Directors can present the conclusions. The investigations comprise a thorough examination of customers and transactions in the period from 2007 to 2015 and an investigation of the course of events, including whether managers and employees, members of the Executive Board or the Board of Directors have sufficiently fulfilled their obligations. Danske Bank has previously concluded that it was not sufficiently effective in preventing the branch in Estonia from being used for money laundering in the period from 2007 to 2015.

The investigations have been led by the Bruun & Hjejle law firm, and their 'Report on the Non-Resident Portfolio at Danske Bank's Estonian branch' is enclosed with this press release.

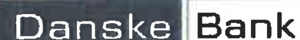
In this connection, the Chairman of the Board of Directors, Ole Andersen, says:

"The Bank has clearly failed to live up to its responsibility in this matter. This is disappointing and unacceptable and we offer our apologies to all of our stakeholders – not least our customers, investors, employees and society in general. We acknowledge that we have a task ahead of us in regaining their trust.

There is no doubt that the problems related to the Estonian branch were much bigger than anticipated when we initiated the investigations. The findings of the investigations point to some very unacceptable and unpleasant matters at our Estonian branch, and they also point to the fact that a number of controls at the Group level were inadequate in relation to Estonia.

It is important to us that we now have uncovered what took place. Moreover, we are committed to using the report as a basis for continued learning and improvement.

We want to stress that this case no way reflects the bank that we want to be. We take the task of combating financial crime and money laundering very seriously, and we do and will do everything it takes to ensure that we never find ourselves in the same situation again" .



About the investigations

The investigations have been very thorough and extensive. The scope of the investigations covers approximately 15,000 customers and 9.5 million payments. Some 12,000 documents and more than 8 million emails have been searched, and more than 70 interviews have been conducted with current and former employees and managers, including members of the Executive Board and members of the Board of Directors. Overall, approximately 70 people have worked full time on the investigations.

The investigations have been anchored in the Board of Directors and led by the external law firm Bruun & Hjejle in order to ensure that the information collected, reviewed and assessed during the investigations provides a sufficient basis for finding the investigations objective and thorough. The investigators were given a full mandate to investigate anything and everyone they have found relevant.

We have kept relevant authorities updated, are sharing and will continue to share all relevant findings with them. After today, we will continue to send reports to the authorities as we complete the remaining parts of the investigations. Although parts of the investigation have not yet been completed, we now have enough insight to present the findings and take the necessary consequences.

We are not able to provide an accurate estimate of the amount of suspicious transactions. At this point we have gone through 6,200 customers starting with the customers hitting most risk indicators first. Almost all of these customers have been reported to the authorities.

Moreover, there will be certain information that we are not permitted to or cannot disclose.

Key findings - causes and accountability

Based on the conclusions from the investigations we are presenting today, as well as the root cause analysis conducted last year, it seems clear that there were several reasons why the case developed as it did. Those include

- a series of major deficiencies in the bank´s governance and control systems made it possible to use Danske Bank's branch in Estonia for suspicious transactions
- for a long time, from when we acquired Sampo Bank in 2007 until we terminated the customer portfolio in 2015, we had a large number of non-resident customers in Estonia that we should have never had, and that they carried out large volumes of transactions that should have never happened
- only part of the suspicious customers and transactions were historically reported to the authorities as they should have been
- in general, the Estonian branch had insufficient focus on the risk of money laundering, and branch management was more concerned with procedures than with identifying actual risk

- the Estonian control functions did not have a satisfactory degree of independence from the Estonian organisation
- that the branch operated too independently from the rest of the Group with its own culture and systems without adequate control and management focus from the Group
- there is suspicion that there have been employees in Estonia who have assisted or colluded with customers
- there have been breaches at management level in several Group functions
- there were a number of more or less serious indications during the years, that were not identified or reacted on or escalated as could have been expected by the Group
- as a result, the Group was slow to realise the problems and rectify the shortcomings. Although a number of initiatives were taken at the time, it is now clear that it was too little and too late

Of the investigation into customers in Estonia, the following can be highlighted:

- The investigation identified a total of around 10,000 customers as belonging to the non-resident portfolio. To ensure that all relevant aspects are covered the investigation covers a total of around 15,000 customers with non-resident characteristics (that is, a further 5,000 customers).
- The around 10,000 customers carried out a total of around 7.5 million payments.
- The around 15,000 customers carried out a total of around 9.5 million payments.
- For all of the customers covered by the investigation, that is, around 15,000 customers, the total flow of payments amounted to around EUR 200 billion.
- At the present time, the investigation has analysed a total of some 6,200 customers found to have hit the most risk indicators. Of these, the vast majority have been found to be suspicious. That a customer has been found to have suspicious characteristics does not mean that there is a basis for considering all payments in which the customer in question was involved to be suspicious. Overall, we expect a significant part of the payments to be suspicious.

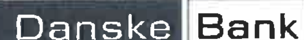
Accountability and consequences

When it comes to individual accountability, it has been established that a number of former and current employees, both at the Estonian branch and at Group level, have not fulfilled their legal obligations forming part of their employment with the bank.

As part of the investigations, the Board of Directors, Executive Board members and a large number of senior managers have been assessed by the Bruun & Hjejle law firm. The assessments have given rise to varying degrees of serious criticism of a number of individuals in Estonia and Denmark.

The investigation into accountability has established that the Board of Directors, the Chairman and the CEO did not breach their legal obligations towards Danske Bank.

Based on the conclusions of the investigations, we have taken a number of measures against current and former employees. Management has taken all the steps necessary vis-à-vis the employees and managers involved in Estonia and Denmark in the form, among other things, of warnings, dismissals, loss of bonus



payments and reporting to the authorities, but we do not comment on individuals The majority of these employees and managers are no longer employed with Danske Bank.

Gross earnings to be transferred to an independent foundation

As the bank is not able to provide an accurate estimate of the amount of suspicious transactions made by non-resident customers in Estonia during the period, the Board of Directors has decided to donate the gross income from the customers in the period from 2007 to 2015, which is estimated at DKK 1.5 billion.

To the extent not confiscated by the authorities, the gross earnings will be transferred to an independent foundation, which will be set up to support initiatives aimed at combating international financial crime, including money laundering, including in Denmark and Estonia. The foundation will be set up independently from Danske Bank with an independent board.

Improvements in the AML and compliance area at Danske Bank

"While there will always be things that need to and can be improved, when it comes to the fight against financial crime and money laundering, we are in a completely different place today than when the events investigated took place in Estonia. The events that took place in Estonia were in no way representative of the general state of affairs in the bank at the time. There were some very specific issues that allowed the problems to exist and develop, as outlined in the root cause analysis and the investigations that are presented today. We have addressed these specific issues", says Ole Andersen.

Regarding the specific issues in relation to Estonia, we have taken the following initiatives:

- The portfolio of the non-resident customers in Estonia was closed down in 2015 (a few accounts were closed at the beginning of 2016). As part of our strategy, we will serve only subsidiaries of our Nordic customers and international customers with a solid Nordic footprint.
- Governance and oversight in relation to the Baltics have been strengthened with the introduction of a new pan-Baltic management.
- The independence of control functions in the Baltics has been strengthened and processes and controls have been raised to Group level to ensure the same level of risk management and control as in other parts of the Group.
- The Baltic units have been migrated to a single shared IT platform, which enables increased transparency and oversight.

Furthermore, over the last few years we have made comprehensive efforts and substantial investments to improve our general and Group-wide efforts to combat financial crime, including money laundering. In total, the number of employees dedicated to this area has more than quadrupled and now totals 1,200 full-time employees.

Danske Bank

In addition, we have

- initiated a comprehensive AML programme, which has led to major changes in the form of new organisational structures, new routines and procedures, as well as the implementation of new IT systems.
- strengthened and will continue to strengthen the compliance knowledge and culture across the organisation, among other things through a strong management focus and extensive mandatory training. Over the past twelve months alone, internal and external training service providers provided almost 70 different AML training courses across the organisation. Approximately 20,000 employees have been given training.
- implemented risk management and compliance in performance agreements of all members of the Executive Board and senior managers.
- strengthened the whistleblower setup by transferring the responsibility for investigating reports to Group Compliance and implementing a stronger governance setup to handle reports. Furthermore, we have increased information about the whistleblower system to all employees and introduced mandatory training.
- generally strengthened the three lines of defence, which also includes ensuring increased independence of control functions and making sure that whistleblower reports and correspondence with supervisory authorities form part of reporting to the Board of Directors.

"We still have a lot of areas where we can improve and strengthen our ability and efforts, and we will never be in a position where there is nothing more that we can do. Criminals and criminal networks are continuously testing our controls and their methods are getting more and more sophisticated. That is why we are working on a number of initiatives to improve our competencies and efforts even more", says Ole Andersen.

An important element of this work is the investment in the further development and implementation of new and robust IT systems and increased automation of work routines, generally as well as specifically in relation to AML controls. Both elements will ensure even better surveillance of transactions and a better overview of customers, and they will also reduce dependency on manual processes.

The findings of the investigations that we are presenting today are in line with the criticism and conclusions announced by the Danish FSA in its decision of May 2018. We agree with the conclusions of the FSA. We are working on implementing all of the orders through the following initiatives:

- We have recruited a new Chief Compliance Officer with broad international experience. He will become a member of the Executive Board when he joins us no later than 1 December 2018.
- We have implemented the extra Pillar II capital requirement of DKK 5 billion and have increased the target for the total capital ratio to "above 19%".
- The Group has carried out an assessment of management and governance in the Estonian branch.
- Integration of compliance as a fundamental part of our culture at all levels.
- New initiatives and procedures to ensure that indications of potentially problematic issues are sufficiently investigated escalated in a timely manner and handled effectively.



- We will establish a central unit at Group level to ensure transparency and completeness in Danske Bank's interaction with the FSA and due, timely and qualified reporting.

We have a dialogue with the FSA on the initiatives.

Danske Bank

Contact: Kenni Leth, Group Press Officer, tel. +45 45 14 14 00



2018-07-01 Mejl med artikel DI (18-06-30)

Signerat av

Signerat datum

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm FMK

Diarienr
9000-K822-19

Orginalhandlingens förvaringsplats	Datum	Tid
	2021-01-25	21:36

Involverad personal	Funktion
Björn Sandman	Uppgiftslämnare

Berättelse

2018-07-01 Mejl med artikel från DI.

Mejl från beslag;

Beslag journal nr. 2019/998-60 (2019-10-24 08:34)

From: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
Sent: 2018-07-02 07:41:11 +0000
To: Andreas Hobbelin <andreas.hobbelin@swedbank.no>
Subject: RE: amerikanska myndigheter kan komma att bötfälla Danske Bank

Fingers crossed

From: Andreas Hobbelin
Sent: den 2 juli 2018 09:36
To: Cecilia Hernqvist
Subject: RE: amerikanska myndigheter kan komma att bötfälla Danske Bank

Jag är rädd för att om de blir dömda kommer vi vara i fokus

Promote a Compliance Culture



Andreas Hobbelin

Senior AML Officer

Group Compliance

Swedbank Group

Mob: +47 91 70 74 14

From: Cecilia Hernqvist
Sent: 1. juli 2018 23:44
To: Håkan Bengtsson; Andreas Hobbelin
Subject: Fwd: amerikanska myndigheter kan komma att bötfälla Danske Bank

Skickat från min iPhone

Vidarebefordrat brev:

Från: Johan Larsson <johan.a.larsson@swedbank.se>
Datum: 1 juli 2018 23:42:42 CEST
Till: Ragnar Gustavii <ragnar.gustavii@swedbank.se>, Elisabeth Liberg Sallanto <elisabeth.libergsallanto@swedbank.se>, Cecilia Björling <cecilia.bjorling@swedbank.se>, Elin Psilander <elin.psilander@swedbank.se>, Liselott Alström <liselott.alstrom@swedbank.se>, Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
Ämne: amerikanska myndigheter kan komma att bötfälla Danske Bank

Amerikanska myndigheter kan komma att bötfälla Danske Bank för penningtvättskandalen i Estland.
Varningen kommer från den danska riksbankschefen Lars Rohde i en intervju med Berlingske Business.
Skandalen kring Danske Bank **DANSKE +0,58%**s verksamhet i Estland har vuxit successivt sedan banken i december förra året tvingades böta motsvarande 17 miljoner svenska kronor för brister i arbetet mot penningtvätt.
I april lämnade chefen för Danske Banks baltiska verksamhet, Lars Mørch, och i maj levererade den danska finansinspektionen från kritik mot landets största bank, som också är Sveriges femte största bank.

Danske Banks vd Thomas Borgen, som tidigare var chef med högsta ansvar för verksamheten i Estland, tvingades då be om ursäkt och medgav att banken tidigare borde ha förstått vidden av problemen i Estland.

Men skandalen bara fortsätter att växa. I veckan avslöjade den danske tidningen Berlingske att Danske Banks estniska filial även har varit insyltad i en olaglig vapenaffär med Nordkorea 2009. Tidigare anklagelser har bland annat handlat om att den estniska filialen har tvättat pengar åt den ryska presidenten Vladimir Putin.

en intervju med Berlingske Business säger nu Danmarks riksbankschef Lars Rohde att penningtvättskandalen runt Danske Bank skadar förtroendet för alla danska banker, och att han ser mycket allvarligt på det som har framkommit.

Danske Banks egen utredning ska presenteras först i september, men riksbankschefen hävdar att ansvaret delvis kan fördelas redan nu, uppger Berlingske Business.

"Det är ingen tvekan om att det är ett ledningsansvar", säger Lars Rohde till tidningen.

Han varnar samtidigt för att amerikanska myndigheter kan komma att bötfälla Danske Bank, sannolikt skulle vara betydligt mer kännbara böter än de som danska myndigheter har möjlighet att dela ut.

Frågan är om Danske Banks vd Thomas Borgen kan rida ut stormen. En bankanalytiker som Di har talat med tror inte det.

"Han kommer att få sparken till slut", säger analytikern.

Skickat från min iPhone

Message Headers:

Received: from SRV63089.fspa.myntet.se (10.8.31.64) by SRV63093.fspa.myntet.se (10.8.31.66) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1365.1 via Mailbox Transport; Mon, 2 Jul 2018 09:41:11 +0200
Received: from SRV62317.fspa.myntet.se (10.8.31.63) by SRV63089.fspa.myntet.se (10.8.31.64) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1365.1; Mon, 2 Jul 2018 09:41:11 +0200
Received: from SRV62317.fspa.myntet.se ([fe80::4583:8a8:dba3:8634]) by SRV62317.fspa.myntet.se ([fe80::4583:8a8:dba3:8634%21]) with mapi id 15.00.1365.000; Mon, 2 Jul 2018 09:41:11 +0200
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
To: Andreas Hobbelin <andreas.hobbelin@swedbank.no>
Subject: RE: amerikanska myndigheter kan komma att bö
 tfälla Danske Bank
Thread-Topic: amerikanska myndigheter kan komma att bötfä

Bilaga

2018-06-30 Dagens Industri

Bilaga till Externt dokument 2021-01-25 21:36, diarienr 9000-K822-19

Beskrivning

Tidningsartikel Dagens Industri 2018-06-30 12:51 varifrån texten i mejlet är inkopierat.

https://www.di.se/nyheter/riksbankschefen-varnar-danske-bank-for-amerikanska-boter/

Riksbankschefen varnar Danske Bank för amerikanska böter

Amerikanska myndigheter kan komma att bötfälla Danske Bank för penningtvättskandalen i Estland. Varningen kommer från den danska riksbankschefen Lars Rohde i en intervju med Berlingske Business.



Martin Rex

Publicerad: 30 juni 2018, 12:51



Foto: Stian Lysberg Solum

Skandalen kring Danske Bank DANSKE -2,91% s verksamhet i Estland har vuxit successivt sedan banken i december förra året tvingades böta motsvarande 17 miljoner svenska kronor för brister i arbetet mot penningtvätt.

I april lämnade chefen för Danske Banks baltiska verksamhet, Lars Mørch, och i maj levererade den danska finansinspektionen från kritik mot landets största bank, som också är Sveriges femte största bank.

Danske Banks vd Thomas Borgen, som tidigare var chef med högsta ansvar för verksamheten i Estland, tvingades då be om ursäkt och medgav att banken tidigare borde ha förstått vidden av problemen i Estland.

Men skandalen bara fortsätter att växa. I veckan avslöjade den danske tidningen Berlingske att Danske Banks estniska filial även har varit insyltad i en olaglig vapenaffär med Nordkorea 2009. Tidigare anklagelser har bland annat handlat om att den estniska filialen har tvättat pengar åt den ryska presidenten Vladimir Putin.

I en intervju med Berlingske Business säger nu Danmarks riksbankschef Lars Rohde att penningtvättskandalen runt Danske Bank skadar förtroendet för alla danska banker, och att han ser mycket allvarligt på det som har framkommit.

Danske Banks egen utredning ska presenteras först i september, men riksbankschefen hävdar att ansvaret delvis kan fördelas redan nu, uppger Berlingske Business.

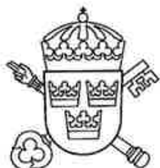
"Det är ingen tvekan om att det är ett ledningsansvar", säger Lars Rohde till tidningen.

Han varnar samtidigt för att amerikanska myndigheter kan komma att bötfälla Danske Bank, vilket sannolikt skulle vara betydligt mer kännbara böter än de som danska myndigheter har möjlighet att dela ut.

Frågan är om Danske Banks vd Thomas Borgen kan rida ut stormen. En bankanalytiker som Di har talat med tror inte det.

"Han kommer att få sparken till slut", säger analytikern.

Martin Rex



Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm FMK

2018-07-03 Mejl med artikel E24 Aksjelive

Signerat av

Signerat datum

Diarienr
9000-K822-19

Orginalhandlingens förvaringsplats	Datum	Tid
	2021-01-25	21:55

Involverad personal	Funktion
Björn Sandman	Uppgiftslämnare

Berättelse

2018-07-03 Mejl med artikel E24 Aksjelive

Mejl från beslag;

2019-9000-BG406-1 (2019-05-10 14:28)

From: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
Sent: 2018-07-03 20:54:08 +0000
To: Birgitte Bonnesen <birgitte.bonnesen@swedbank.se>; Liselott Alström <liselott.alstrom@swedbank.se>; Johan Larsson <johan.a.larsson@swedbank.se>
Subject: Skandalen i Danske Bank dobbelt så stor som antatt - MinE24

Skandalen i Danske Bank dobbelt så stor som antatt

Hvitvaskingssaken i Danske Bank

Tidligere har Berlingske Business gjennom lekkasjer avdekket mistenkelige transaksjoner for 25 milliarder danske kroner gjennom Danske Banks estiske filial, som eksperter mener bærer tydelige tegn på hvitvasking.

Etter nye lekkasjer av kontoutskrifter fra 20 nye selskaper, kan avisen nå vise til mistenkelige transaksjoner for totalt 53 milliarder danske kroner i perioden 2007–2015.

Også blant de 20 nye selskapene viser transaksjonene tegn på hvitvasking, ifølge eksperter.

– Enhver kompetent hvitvaskingsetterforsker vil konkludere med at det var tydelige tegn på hvitvasking, sier Graham Barrow til Berlingske. Han har jobbet med å bekjempe hvitvasking i banker som HSBC og Deutsche Bank.

De 20 selskapene bak kontoene er ofte registrert i skatteparadiser som Panama og Belize, men har postadresse i Moskva. Transaksjonene er i millionstørrelsen, og går på kryss og tvers av selskapene flere ganger om dagen, ifølge dokumentene.

Skickat från min iPhone

Message Headers:

Received: from SRV63091.fspa.myntet.se (10.8.31.65) by SRV63091.fspa.myntet.se (10.8.31.65) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1365.1 via Mailbox Transport; Tue, 3 Jul 2018 22:54:08 +0200
Received: from SRV62317.fspa.myntet.se (10.8.31.63) by SRV63091.fspa.myntet.se (10.8.31.65) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1365.1; Tue, 3 Jul 2018 22:54:08 +0200
Received: from SRV62317.fspa.myntet.se ([fe80::4583:8a8:dba3:8634]) by SRV62317.fspa.myntet.se ([fe80::4583:8a8:dba3:8634%21]) with mapi id 15.00.1365.000; Tue, 3 Jul 2018 22:54:08 +0200
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
To: Birgitte Bonnesen <birgitte.bonnesen@swedbank.se>, Liselott Alström <liselott.alstrom@swedbank.se>, "Johan Larsson" <johan.a.larsson@swedbank.se>
Subject: Skandalen i Danske Bank dobbelt så stor som antatt - MinE24
Thread-Topic: Skandalen i Danske Bank dobbelt så stor som antatt - MinE24
Thread-Index: AQHUEw/8I2nl8ZlurE2uKXfehYZXhA==
Date: Tue, 3 Jul 2018 22:54:08 +0200
Message-ID: <7B1D7AD0-3B56-4CE0-9D31-4CB8A3B4D4F1@swedbank.com>
Accept-Language: en-US
Content-Language: sv-SE
X-MS-Has-Attach:
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1
X-MS-TNEF-Correlator: <7B1D7AD0-3B56-4CE0-9D31-4CB8A3B4D4F1@swedbank.com>
MIME-Version: 1.0
X-MS-Exchange-Transport-FromEntityHeader: Hosted
X-MS-Exchange-Organization-MessageDirectionality: Originating
X-MS-Exchange-Organization-AuthSource: SRV62317.fspa.myntet.se
X-MS-Exchange-Organization-AuthAs: Internal
X-MS-Exchange-Organization-AuthMechanism: 04
X-MS-Exchange-Organization-Network-Message-Id: 6f4eae5b-bf37-4f03-db02-08d5e1271f0b
Return-Path: cecilia.hernqvist@swedbank.com

Bilaga

2018-07-03 E24 Aksjelive

Bilaga till Externt dokument 2021-01-25 21:55, diarienr 9000-K822-19

Beskrivning

2018-07-03 E24 Aksjelive

Tidningsartikel E24 Aksjelive 2018-07-03 varifrån texten i mejlet är inkopierat.

https://aksjelive.e24.no/article/XwALvo

Søk etter selskaper... Logg inn MENY

Dow Jones
20:25
30 886,59
-110,39 (-0,36%)



Brent Spot
20:35
55,82
0,410 (0,74%)



Amerikanske dollar
20:35
8,54
0,045 (0,53%)



Euro
20:35
10,36
0,025

Skandalen i Danske Bank dobbelt så stor som antatt

03.07.2018 · André Haugen

Tidligere har Berlingske Business gjennom lekkasjer avdekket mistenkelige transaksjoner for 25 milliarder danske kroner gjennom Danske Banks estiske filial, som eksperter mener bærer tydelige tegn på hvitvasking.

Etter nye lekkasjer av kontoutskrifter fra 20 nye selskaper, kan avisen nå vise til mistenkelige transaksjoner for totalt 53 milliarder danske kroner i perioden 2007–2015.

Også blant de 20 nye selskapene viser transaksjonene tegn på hvitvasking, ifølge eksperter.

– Enhver kompetent hvitvaskingsetterforsker vil konkludere med at det var tydelige tegn på hvitvasking, sier Graham Barrow til Berlingske. Han har jobbet med å bekjempe hvitvasking i banker som HSBC og Deutsche Bank.

De 20 selskapene bak kontoene er ofte registrert i skatteparadiser som Panama og Belize, men har postadresse i Moskva. Transaksjonene er i millionstørrelsen, og går på kryss og tvers av selskapene flere ganger om dagen, ifølge dokumentene



2018-07-04 Mejl med artikel Bloomberg (18-07-03)

Myndighet		Signerat av
Ekobrottsmyndigheten		Signerat datum
Enhet		Diarienr
Stockholm FMK		9000-K822-19

Orginalhandlingens förvaringsplats	Datum	Tid
	2021-01-25	22:13

Involverad personal	Funktion
Björn Sandman	Uppgiftslämnare

Berättelse

2018-07-04 Mejl med artikel Bloomberg (18-07-03)

Mejl från beslag;

2019-9000-BG406-1 (2019-05-10 14:28)

From: Håkan Bengtsson <hakan.bengtsson@swedbank.com>
Sent: 2018-07-04 10:49:49 +0000
To: Robert Kitt <Robert.Kitt@swedbank.ee>
Subject: Re: Danske again

Thx! And I'm actually becoming a bit worried.

Also saw the following comment in a Danish newspaper (beside the info that US may act towards Danske);

»All clients in the former Estonian portfolio, which was closed down several years ago, will be examined. And we will also report to the authorities any issues where this may not already have happened,« Anders Meinert Jørgensen"

BR // Håkan

Sent from my iPhone

On 4 Jul 2018, at 12:28, Robert Kitt <Robert.Kitt@swedbank.ee> wrote:

> https://www.bloomberg.com/news/articles/2018-07-03/danske-may-have-been-used-to-launder-8-3-billion-berlingske
>
> Sent from my iPhone

Bilaga

2018-07-03 Bloomberg

Bilaga till Externt dokument 2021-01-25 22:13, diarienr 9000-K822-19

Beskrivning

Tidningsartikel Bloomberg 18-07-03 från den hyperlänk som är inkopierad i mejlet.

https://www.bloomberg.com/news/articles/2018-07-03/danske-may-have-been-used-to-launder-8-3-billion-berlingske

Business

Danske Bank's Money Laundering Tops $8 Billion, Browder Says

By Peter Levring and Frances Schwartzkopff
3 juli 2018 20:18 CEST
Updated on 4 juli 2018 15:51 CEST

- Anti-Kremlin campaigner preparing new criminal complaint
- Lawmakers voice indignation over lack of punitive measures



Bloomberg's Tasneem Brogger reports on the Danske money laundering allegation.

Danske Bank A/S's Estonian operations were used to launder as much as $8.3 billion, more than double previous estimates, according to Bill Browder, the fund manager who is leading a global campaign against the Kremlin over human-rights abuses.

As Browder presses his case, the disclosure could deepen the legal and reputational woes of Denmark's biggest lender, which was reprimanded by regulators in May for failing to monitor for money laundering but avoided prosecution.

Danske Bank Money Laundering Allegations: Here's a Timeline

The possible widening of Danske's misdeeds in Estonia follows the bribery indictment of Latvia's central banker and U.S. allegations of money laundering there. Together, they highlight the risks of banking in the Baltic states, inviting tougher oversight of Russian money flows.

"It's not clear what the consequences might be as the volume of this case is much bigger than anyone could have imagined," said Christian Thatje, an equity dealer at Sydbank A/S. "This case brings a lot of uncertainty and investors don't like that."

Shares in Danske fell 2.3 percent in Copenhagen on Wednesday. Its riskiest euro and dollar bonds also lost ground this morning. The 7 percent dollar contingent convertible bond dropped a cent to 97.1 cents on the dollar, while the 5.76 percent euro CoCo fell to its lowest level since January 2017.

"It is too soon to draw any conclusions about the extent of the potential money laundering in Estonia," said Danske's Head of Group Compliance Anders Meinert Jorgensen. Danske Bank expects to release the findings of an internal investigation of the money laundering breaches in September.

Magnitsky Link

It's not known who exactly is behind the transactions, but previous leaks showed money made its way from Russia, Moldova and Azerbaijan through Danske's laundromat. The laundering is also thought to have involved funds linked to an illicit scheme exposed by Sergei Magnitsky, Browder's lawyer who died in custody in Russia in 2009.

Russian Billions Scattered Abroad Show Trail to Putin Circle

Browder, who was thrown out of Russia in 2005 after his Hermitage Capital Management released documents it said exposed corporate and government corruption, said he will use the latest allegations against Danske as the basis for an official complaint.

"We are working on a new criminal complaint including these discoveries, which we intend to file with the Danish and Estonian law enforcement authorities shortly," Browder said by email on Wednesday. He noted that he's been digging into money laundering and links to criminal gangs in Russia for the past nine years.

The bank is continuing to cooperate with the authorities and provide material "on an ongoing basis to the extent that this has not already been done," Jorgensen said.

Jesper Nielsen, head of banking in Denmark at Danske and a member of the executive board, said the laundering investigation is taking up a "big chunk of management's time," in an interview conducted before the latest allegations became public.

"Obviously it takes some time and gives us some worries in terms of how we are perceived in the market," Nielsen said. "This impacts the story around Danske Bank."

Commenting on Browder's disclosures Wednesday, Danish authorities said they're tracking the case.

Ongoing Investigations

Danish Business Minister Rasmus Jarlov said this week the bank's internal probe won't be enough to satisfy the government, and said he was awaiting the findings of other investigations. Previously, the estimate of the amount laundered was about 25 billion kroner ($3.9 billion). The government and central bank have said the case risks hurting the reputation of the whole country, which has otherwise been associated with extremely low levels of corruption.

Danske Scandal Has Lawmakers Demanding Bankers Pay a 'Big Price'

Danske was reprimanded in May by the Financial Supervisory Authority in Copenhagen and ordered to hold an additional 5 billion kroner, or $781 million, in regulatory capital, among other disciplinary measures. Chief Executive Officer Thomas Borgen has publicly apologized for the bank's failure to act sooner. Last month, he revealed that he had even discussed with the board the option of stepping down. But the board concluded he should remain so the bank can draw on his experience to avoid a repeat.

Denmark is in the process of tightening its laundering laws in response to the Danske scandal, but Jarlov has lamented the fact that it won't be possible to apply the legislation retroactively.

As the size of the laundering allegations balloons, public indignation toward Danske is mounting. Per Hansen, an investment economist at Nordnet, says the latest figures "of course place an increasing amount of pressure on the executive management" at Danske.

Before Wednesday, the stock reaction had been relatively muted. But "investors are responding this time, given the sheer size of the scandal," said Thatje at Sydbank. "It's the biggest known ongoing money laundering case worldwide and that's putting pressure on the management and raises questions about what the consequences will be."

Danske Bank says it's addressing some of the questions raised, including the apparent lack of consequences for management and whether its own investigations can be trusted. On a website uploaded on Tuesday, the bank said its probe is being managed by "external law firms in cooperation with leading international experts."

As for management, the bank listed a number of changes it's already made, including a new management team in Estonia and the resignation of executive board member Lars Morch. The bank also said the board will decide what to do with profits earned from the activities in Estonia. The non-resident operations that were at the heart of the laundering allegations have been closed down.

Link to Berlingske article in Danish.

– With assistance by Tasos Vossos, and Paul Dobson

In this article

DANSKE
DANSKE BANK A/S
110.15 DKK ▼ -3.30 -2.91%

EUR
Euro Spot
1.2141 EUR ▼ -0.0030 -0.2465%



2018-07-03 Artikel Berglingske

Signerat av

Signerat datum

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm FMK

Diarienr
9000-K822-19

Orginalhandlingens förvaringsplats	Datum	Tid
	2021-01-25	22:38

Involverad personal	Funktion
Björn Sandman	Uppgiftslämnare

Berättelse

2018-07-03 Artikel Berglingske

I artikeln från Bloomberg 2018-07-03, finns det i slutet en länk till denna artikel från tidningen Berglinske, daterad 2018-07-03 20.00

Artikeln hämtad från;

https://www.berlingske.dk/virksomheder/nyt-laek-af-data-danske-banks-hvidvasksag-vokser-eksplosivt



VIRKSOMHEDER

Nyt læk af data: Danske Banks hvidvasksag vokser eksplosivt

Langt større mistænkelige pengestrømme er sendt gennem Danske Banks estiske filial end hidtil kendt, viser nyt læk af bankdata. Det samlede beløb kan nu opgøres til 53 mia. kr. - dobbelt så meget som hidtil anslået. Danske Banks hvidvasksag er nu en af de største kendte sager i Europa.



Genrebillede af Danske Bank på Kongens Nytorv.
Foto: Mads Joakim Rimer Rasmussen

Tirsdag d. 03. juli 2018, kl. 20.00

Del denne artikel


SIMON BENDTSEN
Redaktør og souschef


MICHAEL LUND
Journalist


EVA JUNG
Journalist


MORTEN LAUGESEN
Økonomisk journalist

Omfanget af mistænkelige pengestrømme gennem Danske Banks skandaleramte filial i Estland er langt større, end det hidtil har været fremme.

Berlingskes dækning af hvidvasksagen gennem det seneste år har foreløbigt afsløret hvidvask af mindst 25 milliarder kroner gennem konti i banken.

Men Berlingske er nu kommet i besiddelse af kontoudtog fra yderligere 20 selskaber, der har haft konti i den estiske filial i forskellige perioder mellem 2007 og 2015.

I alt føres 28 mia. kr. gennem disse 20 konti, viser dokumenterne. Dermed er der sendt mistænkelige summer for samlet minimum 53 mia. kr. - mere end dobbelt så meget som hidtil antaget - gennem filialen.

Ifølge eksperter bærer de 20 konti tydelige tegn på omfattende hvidvask:

»Enhver kompetent hvidvaskefterforsker ville være kommet til den konklusion, at der var tydelige indikationer på hvidvask, der burde være rapporteret til myndighederne,« siger den erfarne britiske hvidvaskekspert Graham Barrow, der har arbejdet med hvidvaskbekæmpelse i storbanker som HSBC og Deutsche Bank og har undersøgt en del af Berlingskes data.

Selskaber i skattely

Selskaberne og transaktionerne ligner til forveksling de tidligere sager om hvidvask, Berlingske har beskrevet:

De 20 selskaber bag kontiene er typisk registreret i kendte skattely som Panama, Belize og de Britiske Jomfruøer, men har postadresse i Moskva. De har ingen synlige aktiviteter, hjemmeside eller ansatte. De virkelige bagmænd er skjult bag stråmænd, og flere af dem har indgivet falske regnskaber til myndighederne, viser selskabsregistre.

FAKTA

Det nye læk – Magnitskij-gruppen

Berlingske er kommet i besiddelse af 20 nye kontoudtog fra Danske Banks hvidvaskplagede afdeling for non-residents (udenlandske kunder) i filialen i Estland.

De tilhører tyve forskellige selskaber, typisk registreret i skattely med adresse i Moskva og skjulte bagmænd. De bærer navne som Diamonds Forever International Ltd., Argenta Systems Ltd., Megacom Transit Ltd., Castlefront LLP, og Jawdom Services Corp.

I alt strømmede 28 mia. kr. gennem kontiene i de perioder, Berlingske har adgang til – det drejer sig om forskellige perioder mellem 2007 og 2015. Dette beløb er konservativt anslået – eksempelvis er transaktioner, der går gennem flere selskaber, kun talt med én gang.

Alle kontiene har transaktioner, der kan spores tilbage til den såkaldte Magnitskij-sag, hvor store skatteindtægter blev stjålet af russiske kriminelle. Sagen har ført til internationale sanktioner mod fremtrædende russere.

FOLD IND

Kontoaktiviteterne er også mistænkelige: Store millionbeløb overføres flere gange dagligt fra andre suspekte selskaber. Pengene sendes på kryds og tværs af selskaberne, før de til sidst føres videre til andre skattelyselskaber eller forhandlere af ædelstene, luksusbiler, eller eksklusive

ejendomme verden over.

»Selv på et meget tidligt tidspunkt burde alarmklokkerne have ringet på en række områder i banken,« siger Graham Barrow.

Han peger på flere åbenlyst mistænkelige forhold - bl.a. at nogle af selskaberne har adresser i såkaldte kontorhoteller med hundredvis af andre mistænkelige selskaber. Desuden er der talrige eksempler på, at meget store beløb hver dag indbetales på kontiene fra ét skattelyselskab og kort efter føres videre til et andet skattelyselskab, hvilket er en klar indikator på, at bagmændene forsøger at sløre pengestrømmene.

Den amerikanske hvidvaskekspert L. Burke Files, der har gransket en del af kontoudtogene, ser også adskillige alarmklokker:

»Der er mange tegn på, at her er tale om såkaldte handelsbaseret hvidvask, hvor man køber varer og serviceydelser som et middel til at smugle penge ud af et land, bestikke folk eller snyde i skat,« siger han.

Tråde til Magnitskij-sagen

Selskaberne bag de 20 nye konti, Berlingske har fået kontoudtog fra, har navne som Diamonds Forever International, Argenta Systems, Megacom Transit, Castlefront, og Jawdom Services Corp.

De har alle forbindelse til den såkaldte Magnitskij-sag, som handler om den russiske advokat Sergej Magnitskij, der afslørede, hvordan højtstående russiske embedsfolk og organiserede kriminelle stod bag tyveri af enorme skatteindbetalinger fra bl.a. investeringsfonden Hermitage Capital.

Magnitskij endte med at dø under mystiske omstændigheder i et russisk fængsel, og lige siden har folkene bag Hermitage Capital forsøgt at opspore pengene fra svindlen. En mindre del er altså blevet ført gennem disse tyve konti i Danske Bank Estland. Bankdokumenterne viser, hvordan Magnitskij-penge er sendt gennem Danske Bank-kontiene og videre til bl.a. køb af luksusejendomme verden over og til selskaber angiveligt kontrolleret af magtfulde russiske oligarker og politikere.

FAKTA

Hvidvaskskandalen

Finanstilsynet rettede i maj hård kritik af Danske Bank for at reagere for sent og for utilstrækkeligt i skandalen om hvidvask for milliarder af kroner gennem storbankens estiske filial. Men tilsynet fandt ikke grundlag for at udstede bøder eller politianmelde banken.

Tilsynets undersøgelse blev sat i gang efter Berlingskes afsløringer i efteråret af formodet hvidvask i Danske Bank i Estland.

Senere har Berlingske kunnet fortælle om en intern whistleblower, der i 2013 advarede ledelsen om mistænkelige kunder med tråde til Putin-familien og det russiske sikkerhedspoliti, FSB.

Bankdirektør Lars Mørch fra Danske Bank og Finanstilsynets formand, Henrik Ramlau-Hansen, tidligere bankdirektør, har begge forladt deres stillinger som konsekvens af sagen.

I juli 2018 kunne Berlingske på baggrund af et nyt læk fortælle, at omfanget af sagen ser ud til at være større end hidtil antaget.

Få overblikket over Danske Banks beskidte kunder i Estland her.

FOLD IND

Men kontiene er også blevet benyttet til mange andre, mistænkelige pengestrømme, viser kontoudtogene. Hermitage Capitals stifter og direktør, William Browder, og hans researchere vurderer, at samtlige konti har tydelige tegn på hvidvask. Bl.a. er der et totalt fravær af normale forretningsaktiviteter - såsom udgifter til husleje, lønninger eller skatter. Og transaktionerne er ofte ledsaget af falske angivelser af, hvad deres formål er, hvilket er et tydeligt hvidvask-tegn.

»Cheferne i filialen kan ikke have været uvidende om de åbenlyse tegn på hvidvask: Som når formålet med en overførsel til et ejendomsmæglerfirma i Dubai på kontoudtoget angives som »betalinger for bildele«,« siger William Browder.

»Banken skulle aldrig have åbnet disse konti uden at have kontrolleret kunderne ordentligt. Derudover skulle den have overvåget transaktionerne i henhold til hvidvaskreglerne og straks indberettet de mistænkelige overførsler til myndighederne. Intet af dette har banken gjort,« lyder det.

William Browder forventer, at både de estiske og danske myndigheder straks vil indlede efterforskninger af sagen:

»De danske myndigheder bør efterforske, hvordan Danske Bank-ledelsen potentielt er medskyldige ved at have ladet denne omfattende hvidvask foregå.«

Blandt de største hvidvask-sager

Med et omfang på minimum 53 mia. kr. er Danske Banks hvidvasksag nu potentielt på højde med nogle af de største kendte hvidvasksager i Europa. I 2014 blev franske BNP Paribas idømt milliardbøde for at have hvidvasket 56 mia. kr. Og sidste år fik tyske Deutsche Bank rekordstore bøder i USA og Storbritannien for hvidvask af 64 mia. kr.

Danske Bank er ikke blevet straffet med hverken bøder eller politianmeldelser for sin rolle i den estiske hvidvask.

Blandt de i alt 43.112 transaktioner i det nye læk af data fremstår flere som skoleeksempler på hvidvask: 132 transaktioner går til ejendomsmæglere af luksusejendomme verden over. 24 transaktioner til forhandlere af diamanter og ædelstene og 25 overførsler ender hos forhandlere af luksusbiler som Mercedes, Porsche og BMW.

Flere af selskaberne i materialet er allerede kendt i hvidvasksammenhænge. Blandt andet selskabet Argenta Systems Ltd., der var registreret i skattelyet Belize, havde postadresse i Moskva og konti i Danske Bank Estland. I sig selv en mistænkelig selskabskonstruktion, påpeger eksperterne.

I efteråret 2017 sigtede fransk politi Danske Bank for medvirken til hvidvask i forbindelse med transaktioner fra Argenta Systems Ltd. til det franske selskab S.a.r.l. Decobat, der på papiret bl.a. handlede med maling. Danske Bank er ikke længere sigtet i sagen, men stadig en del af efterforskningen som vidne.

Sexlegetøj for 300.000 euro

En stor del af de mistænkelige transaktioner ind på Argentas konto kommer fra andre selskaber i kendte skattely som blandt andet Cypern og Seychellerne. Eksempelvis blev der 3. maj 2011 via en bank i Letland indsat 1,5 mio. kr. fra et selskab på Seychellerne med samme adresse som advokatfirmaet Appleby, der i november 2017 var omdrejningspunkt i sagen om de såkaldte »Paradise Papers«. Pengene fra Appleby-selskabet har registreret »byggematerialer« som formål.

Samme formål - »byggematerialer« - er angivet på otte overførsler fra Argenta til det hollandske selskab Scala Agenturen bv på samlet 294.454 euro. Efter alt at dømme er dette en falsk angivelse af formålet, idet Scala Agenturen slet ikke handler med byggematerialer, men med sexlegetøj.

Andre transaktioner fra de tyve konti ser ud til at gå direkte til kriminelle bagmænd i Estland og korrupte embedsmænd i Rusland, der ifølge Berlingskes research er kendt fra andre retssager omhandlende hvidvask og korruption. Berlingske har ikke kunnet få disse forhold endeligt bekræftet.

Astromiske beløb i hvidvask-sagen

Berlingske har i mere end et år afdækket, hvordan mistænkelige milliarder fossede gennem konti i Danske Bank Estland. Bag nogle af selskaberne gemte sig bl.a. diktaturet i Aserbajdsjan og angiveligt også Putin-familien og den russiske efterretningstjeneste. Siden har banken iværksat omfattende undersøgelser, der ventes færdige i september, og sagen har kostet både en bankdirektør og formanden for Finanstilsynet jobbet.

»Det nye læk af data viser, at vi endnu ikke har set det fulde omfang af Danske Bank-sagen. Hvidvask for mere end 50 mia. kr. er et astronomisk beløb, og det gør det kun endnu mere opsigtsvækkende, at Danske Bank indtil videre er sluppet for en bøde,« påpeger Jakob Dedenroth Bernhoft, der er hvidvaskekspert og direktør i Revisorjura.dk.

Danske Bank-topchef Thomas Borgen, der mellem 2009 og 2012 var chef for bankens internationale aktiviteter, herunder den estiske filial, har beklaget sagen, men har samtidig sagt, at han ikke fik fyldestgørende orienteringer om forholdene i Estland.

»Det samlede omfang af sagen gør det endnu mere uforståeligt, at man stadig taler om, hvad bankens ledelse var bekendt med. I juraen taler man om, hvad man burde have været bekendt med. Omfanget af denne sag er så stort, at ledelsen burde havde været bekendt med de milliardstore suspekte transaktioner,« siger Jakob Dedenroth Bernhoft.

Én hvidvasket krone er én for meget

Danske Banks chef for Group Compliance, Anders Meinert Jørgensen, vil ikke forholde sig til det nye, større beløb. I en mail siger han:

»Som vi har sagt før, er det for tidligt at konkludere noget om omfanget af den potentielle hvidvask i Estland. Vi har derfor ikke selv offentliggjort tal eller deltaget i spekulationer om sagens omfang. Vi har dog ved flere lejligheder givet udtryk for, at omfanget ser ud til at være noget større end, hvad der hidtil har været fremme,« siger han med henvisning til, at topchef Thomas Borgen tidligere har udtalt til DR, at omfanget så ud til at være større.

Han understreger dog, at »én hvidvasket krone er én for meget,« og at banken tager sagen »meget alvorligt« med henvisning til de undersøgelser, banken har igangsat efter Berlingskes afsløringer.

»Alle kunder i den tidligere estiske portefølje, der er lukket ned for flere år siden, bliver undersøgt. Og vi vil samtidig sende underretninger til myndighederne, i det omfang det ikke allerede er sket,« siger Anders Meinert Jørgensen.

[Få overblikket over Danske Banks beskidte kunder i Estland her.]



LÆS MERE

VIRKSOMHEDER

Få overblikket: Det ved vi om Danske Banks beskidte kunder i Estland



VIRKSOMHEDER

Nationalbankdirektør med markant kritik i hvidvaskskandale: Danmarks omdømme har taget skade



VIRKSOMHEDER

Erhvervsminister åbner for at kontakte Finanstilsynet i hvidvaskskandale



VIRKSOMHEDER

»Skamplet og skandale«: Rasmus Jarlov skælder ud på Danske Bank på første samråd som minister



VIRKSOMHEDER

Firma bag ulovlig nordkoreansk våbenhandel var kunde i Danske Bank



VIRKSOMHEDER



Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm FMK

2018-07-05 Mejl med artikel Irish Times (18-07-04)

Signerat av

Signerat datum

Diarienr
9000-K822-19

Orginalhandlingens förvaringsplats	Datum	Tid
	2021-01-25	22:58

Involverad personal	Funktion
Björn Sandman	Uppgiftslämnare

Berättelse

2018-07-05 Mejl med länk till artikel i Irish Times daterad 18-07-04 15:50

Mejl från beslag;

Beslag journal nr. 2019/998-60 (2019-10-24 08:34)

Har ej gått att plocka fram de övriga två artiklarna som det länkas till i mejlet.

From: Fredrik Tidqvist <fredrik.tidqvist@swedbank.se>
Sent: 2018-07-05 07:18:46 +0000
To: Liselott Alström <liselott.alstrom@swedbank.se>; Johanna Lindh <johanna.lindh@swedbank.se>; Andreas Hobbelin <andreas.hobbelin@swedbank.no>; Håkan Bengtsson <hakan.bengtsson@swedbank.com>; Evelina Tullberg <evelina.tullberg@swedbank.se>; Gill Nacksten <gill.nacksten-marcusson@swedbank.se>; Håkan Persson <hakan.persson@swedbank.se>
Subject: Danske bank

God morgon,

Här kommer ett axplock från vår omvärldsbevakning hur olika tidningar rapporterar om Danske Bank och deras pågående ML-skandal.

New York Times: https://www.nytimes.com/reuters/2018/07/04/business/04reuters-danske-bank-moneylaundering.html

Irish Times: https://www.irishtimes.com/business/financial-services/danske-bank-shares-fall-on-money-laundering-allegations-1.3553816

Business day (south Africa): https://www.businesslive.co.za/bd/world/europe/2018-07-04-danish-banks-money-laundering-scandal-has-global-implications/

//Fredrik

Fredrik Tidqvist
AML Compliance Officer

Group AML Compliance

Swedbank AB (publ)

105 34 Stockholm

Landsvägen 40

Mob: +46 (0)72 507 53 16

Fredrik.Tidqvist@swedbank.se

Miljöcertifierad enligt ISO 14001



Message Headers: Received: from SRV62318.fspa.myntet.se (10.8.33.61) by SRV63093.fspa.myntet.se (10.8.31.66) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1365.1 via Mailbox Transport; Thu, 5 Jul 2018 09:18:46 +0200
Received: from SRV62320.fspa.myntet.se (10.8.33.63) by SRV62318.fspa.myntet.se (10.8.33.61) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1365.1; Thu, 5 Jul 2018 09:18:46 +0200

Bilaga

18-07-03 Irish Times

Bilaga till Externt dokument 2021-01-25 22:58, diarienr 9000-K822-19

Beskrivning

18-07-03 Irish Times

Danske Bank shares fall on money laundering allegations

Reported figure of $8.3bn is more than double previous estimates

Wed, Jul 4, 2018, 15:50

Richard Milne

Shares in Danske Bank fell 3 per cent after reports that it may have laundered up to $8.3 billion (€7.1 billion) through its Estonian operations, more than double previous estimates, increasing the pressure on Denmark's biggest bank.

Danish newspaper *Berlingske* reported that as much as 53 billion Danish krone (€7.1 billion) of suspicious money had flowed through the Estonian branch of Danske.

Rasmus Jarlov, Denmark's business minister, said the "gravely serious" case was getting worse. "It casts a shadow of mistrust over our entire banking system, and nobody gains from that," he wrote on Twitter on Wednesday.

The business minister has said that the bank's internal investigation – due to report in the autumn – might not be sufficient. Opposition politicians in Copenhagen have called on Denmark's fraud squad to investigate.

Reprimanded

Danske was reprimanded and severely criticised by Danish regulators in May for weak anti-money laundering controls that led to suspected "criminal activities involving vast amounts of money". The Danish Financial Supervisory Authority ordered Danske to set aside 5 billion Danish krone in capital to cover compliance matters but found insufficient evidence to make a case against any individuals.

"The headlines are clearly negative for investor sentiment for Danske, with the [anti-money laundering] issue dragging on stock performance over the past year," said Adam Barrass, analyst at Berenberg, who noted that Danske had underperformed the European banking index by 10 per cent in the past year.

He added that the key risk was a potential US fine because of Danske's use of dollar funding and transactions. But he added that such a fine was unlikely given that Danske has no US banking licence, dollar clearing facility or access to the Federal Reserve liquidity window.

Problems for CEO

The scandal raises significant questions about what senior management knew, when, and why they failed to act sooner. Danske launched its own investigation last year into the allegations that its Estonian branch was used from 2007 until 2015 for money laundering from countries including Russia, Azerbaijan and Moldova.

The investigation could pose questions for Thomas Borgen, Danske's chief executive since 2013, who was in charge of international banking including the Baltics for four years before that.

Anders Jorgensen, head of group compliance at Danske, said it was too early to draw conclusions about the extent of the potential money laundering, meaning that it could not comment on specific figures before its own investigation is finished in September.

"On several occasions, however, we have said that the extent seems to be somewhat larger than previously estimated . . . But there is no doubt that even one krone laundered is one too many, and that we take this matter very seriously."

Berlingske said the new transactions it uncovered were linked to the fraud from the Russian treasury discovered by Sergei Magnitsky, a lawyer who was later beaten to death in jail. A French court last year placed Danske under investigation over the Magnitsky case but later dropped the matter.

READ MORE

- Irish financial services group Fexco to create 175 new jobs in Co Kerry
- Activate closes funding round as it targets €1bn in 2018
- Axa entering farm insurance market with range of products
- Irish fintech Fire.com receives open banking authorisation
- Q&A: what's happening in the mortgage market?

MORE FROM THE IRISH TIMES

1:54 Pharma
European Commission warns AstraZeneca on Covid-19 vaccine delay

Work
Family businesses are welcome winners in the pandemic

2:12
Coronavirus: Seven deaths and 1,372 cases reported in State

International
Six Nations 2021: Tadhg Furlong and Rhys Ruddock return to Ireland squad



Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm FMK

Mejl intern rapport Swedbank ang DBE 2018-07-12

Signerat av

Signerat datum

Diarienr
9000-K822-19

Orginalhandlingens förvaringsplats	Datum	Tid
	2021-01-21	07:27

Involverad personal	Funktion
Björn Sandman	Uppgiftslämnare

Berättelse

Mejl från beslag;

2019-9000-BG406-1 (2019-05-10 14:28)

Beslag journal nr. 2019/998-60 (2019-10-24 08:34)

Bilaga

180705-094550 Mejl / Mejlslinga

Bilaga till Externt dokument 2021-01-21 07:27, diarienr 9000-K822-19

Beskrivning

20180705-094550 Mejl / Mejlslinga

From: Andreas Hobbelin <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/F32E89B71F674B72A528BB7D6F5AEA16-P901AHF>
Sent: 2018-07-05 09:45:50 +0000
To: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>; Håkan Bengtsson <hakan.bengtsson@swedbank.com>
Subject: RE: Danish Watchdog May Open New Probe of Alleged Danske Bank Money Laundering - The New York Times

Oroväckande

Jag är snart färdig med utreda transaktionerna (har tagit långt längre än jag trodde från början), och en överordnad sammanfattning som uppsummerar vår exponering mot Danske inom bland annat följande områden

LLP

Offshore

Mossack & Panama Papers (men också Offshore Leaks etc.)

Magnitsky/Russian Laundromat/Azerbaijani Laundromat, DB Mirror trade

[redacted]

New Zealand (ref. [redacted] Nord korea etc.)

Som sagt innan så ser det inte bra ut och det är stora belopp det handlar om

Cecilia vi ses fysiskt på tisdag nästa vecka, då får du denna så kan vi tillsammans med Håkan diskutera hur vi gör vidare

Promote a Compliance Culture

Swedbank

Andreas Hobbelin

Senior AML Officer

Group Compliance

Swedbank Group

Mob: +47 91 70 74 14

From: Cecilia Hernqvist
Sent: 5. juli 2018 11:15
To: Andreas Hobbelin; Håkan Bengtsson
Subject: Danish Watchdog May Open New Probe of Alleged Danske Bank Money Laundering - The New York Times

Fyi
https://mobile.nytimes.com/reuters/2018/07/04/business/04reuters-danske-bank-moneylaundering.html

Danish Watchdog May Open New Probe of Alleged Danske Bank Money Laundering

July 4, 2018

COPENHAGEN — A newspaper report alleging Danske Bank laundered up to $8.3 billion (6.28 billion pounds) through its Estonian branch could prompt Denmark's financial watchdog to open a new investigation into the bank, the country's business minister said on Wednesday.

Shares in Danske Bank fell more than 3 percent after Danish daily Berlingske alleged the bank's Estonian branch was a conduit for suspicious money flows worth at least 53 billion Danish crowns (6.27 billion pounds), more than twice the amount previously reported.

The daily said it was in possession of bank statements for 20 companies that held accounts with the Estonian branch over various periods from 2007 to 2015.

"It is too soon to make any conclusions about the extent of potential money laundering in Estonia," Danske Bank's head of group compliance, Anders Meinert Jorgensen, said in an email.

Skickat från min iPhone

Bilaga

180710-063038 Mejl / Mejlslinga

Bilaga till Externt dokument 2021-01-21 07:27, diarienr 9000-K822-19

Beskrivning

20180710-063038 Mejl / Mejlslinga

Rapporten;
Baltic Banking exposure mainly related to Danske Bank Estonia Case 2018-07-12

Se separat protokollbilaga

From: Andreas Hobbelin <andreas.hobbelin@swedbank.no>
Sent: 2018-07-10 06:30:38 +0000
To: Liselott Alström <liselott.alstrom@swedbank.se>
CC: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
Subject: FW: SWBB DBE draft report
Attachments: DRAFT_SWBB_DBE.docx

Cecilia bad mig skicka en kopia till dig

Lösen på sms

Promote a Compliance Culture



Andreas Hobbelin

Senior AML Officer

Group Compliance

Swedbank Group

Mob: +47 91 70 74 14

From: Andreas Hobbelin
Sent: 9. juli 2018 23:40
To: Cecilia Hernqvist; Håkan Bengtsson
Subject: SWBB DBE draft report
Importance: High

Överordnat och inte detaljerat på varenda transaktion som bedöms som tvivelaktig

Pga omfattningen så har jag bara lyfta fram några exempel, detaljer på andra transaktioner går att få i mina arbetsdokument/underlagsmaterial (xlsx)

Det har varit svårt att gå från något så omfattande och stort (transaktioner 2007-2015), ner till att kontrollera detaljer i transaktioner och kontrollera bolag, så för att lyfta upp det på ett överordnat nivå så att ni inte drunknar i detaljer.

Jag har jobbat till och från sen i våras med underlagsmaterialet och de sista veckorna ner i små detaljer för att kvalitetssäkra

Jag ska vara helt ärlig, jag har sagt det innan, det ser inte alls bra ut och att vara budbärare för något som detta är inte något jag sett framför mig.

Eftersom jag blev klar nu med en draft så har inte Håkan haft möjlighet att komma med invändningar, inspel eller korrektur

Jag är själv fullt ansvarig för allt arbete i underlagsmaterialet och utformningen av denna draft. Jag står bakom det arbete jag har gjort.

Lösenord på sms

Cecilia vi ses kl. 09.00 imorgon

Promote a Compliance Culture



Andreas Hobbelin

Senior AML Officer

Group Compliance

Swedbank Group

Mob: +47 91 70 74 14

Message Headers:

Received: from SRV63091.fspa.myntet.se (10.8.31.65) by SRV63091.fspa.myntet.se (10.8.31.65) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1365.1 via Mailbox Transport; Tue, 10 Jul 2018 08:30:38 +0200
Received: from SRV63093.fspa.myntet.se (10.8.31.66) by SRV63091.fspa.myntet.se (10.8.31.65) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1365.1; Tue, 10 Jul 2018 08:30:38 +0200
Received: from SRV63093.fspa.myntet.se ([fe80::33:ac77:92b2:b3dc]) by SRV63093.fspa.myntet.se ([fe80::33:ac77:92b2:b3dc%22]) with mapi id 15.00.1365.000; Tue, 10 Jul 2018 08:30:38 +0200
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Andreas Hobbelin <andreas.hobbelin@swedbank.no>
To: Liselott Alström <liselott.alstrom@swedbank.se>
CC: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
Subject: FW: SWBB DBE draft report
Thread-Topic: SWBB DBE draft report
Thread-Index: AdQXy1IS07zFvAnVQdujeEpOcsgexgATACxA
Importance: high
X-Priority: 1
Date: Tue, 10 Jul 2018 08:30:38 +0200
Message-ID: <71f9e9e2ce524e2f8e54915299a55013@SRV63093.fspa.myntet.se>
Accept-Language: en-US
Content-Language: en-US
X-MS-Has-Attach: yes
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1
X-MS-TNEF-Correlator: <71f9e9e2ce524e2f8e54915299a55013@SRV63093.fspa.myntet.se>
MIME-Version: 1.0
X-MS-Exchange-Transport-FromEntityHeader: Hosted
X-MS-Exchange-Organization-MessageDirectionality: Originating
X-MS-Exchange-Organization-AuthSource: SRV63093.fspa.myntet.se
X-MS-Exchange-Organization-AuthAs: Internal
X-MS-Exchange-Organization-AuthMechanism: 04
X-Originating-IP: [10.8.31.5]
X-MS-Exchange-Organization-Network-Message-Id: 7d40525f-0957-44d2-696f-08d5e62ea6d7
Return-Path: andreas.hobbelin@swedbank.no

Bilaga

180711-175100 Mejl / Mejlslinga

Bilaga till Externt dokument 2021-01-21 07:27, diarienr 9000-K822-19

Beskrivning

20180711-175100 Mejl / Mejlslinga

Mejlets "Attachment" , Se separat protokollbilaga "Danske Bank involvement in money laundering schemes - new links" 2018-07-11

Bilaga

180712-072136 Mejl / Mejlslinga

Bilaga till Externt dokument 2021-01-21 07:27, diarienr 9000-K822-19

Beskrivning

20180712-072136 Mejl / Mejlslinga

Rapporten;

Baltic Banking exposure mainly related to Danske Bank Estonia Case 2018-07-12

Se separat protokollbilaga

From: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
Sent: 2018-07-12 07:21:36 +0000
To: Liselott Alström <liselott.alstrom@swedbank.se>; Andreas Hobbelin <andreas.hobbelin@swedbank.no>; Håkan Bengtsson <hakan.bengtsson@swedbank.com>
Subject: FW:
Attachments: DRAFT_180712 SWBB_DBE_.docx

FYI lösen kommer på mess

From: Cecilia Hernqvist
Sent: den 12 juli 2018 09:19
To: Birgitte Bonnesen
Subject:
Importance: High

Hej Birgitte,

Enligt samtal i förrgår skickar jag dig ett utkast på ett memo som jag, Liselott, Andreas och Håkan har sammanställt. Du får det i utkast form men det är klar.

Innan jag skickar ut det till – förslagsvis endast till – Charlotte och Ragnar, vill jag dock att du har synpunkter på adressaterna. Ska t ex Helo också få det?

Som du ser av memot och vilket jag också kort nämnde för dig, vill vi ta in xa resurser för att snabbare kunna avsluta detta; det är mycket data att gå igenom. Det är nödvändigt inte minst givet den senaste pressen som rör Danske. Nu har även deras compliance chef fått gå, inte helt oväntat.

Vi behöver också diskutera hur du vill att vi informerar, om alls hela styrelsen, men först när genomgången är klar förutsätter jag. Huruvida du nu vill informera Lars I och på vilket sätt får du naturligtvis avgöra, men en heads-up är nog att rekommendera? Självklart finns jag tillgänglig för att diskutera det och allt annat i detta memo.

Memot är krypterat och jag skickar lösen på sms.

Vänligen/Kind regards,

Cecilia Hernqvist

Chief Compliance Officer

Swedbank AB

Phone no: + 46 70 6810739

Message Headers:

Received: from SRV63089.fspa.myntet.se (10.8.31.64) by SRV63093.fspa.myntet.se (10.8.31.66) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1365.1 via Mailbox Transport; Thu, 12 Jul 2018 09:21:37 +0200
Received: from SRV62317.fspa.myntet.se (10.8.31.63) by SRV63089.fspa.myntet.se (10.8.31.64) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1365.1; Thu, 12 Jul 2018 09:21:37 +0200
Received: from SRV62317.fspa.myntet.se ([fe80::4583:8a8:dba3:8634]) by SRV62317.fspa.myntet.se ([fe80::4583:8a8:dba3:8634%21]) with mapi id 15.00.1365.000; Thu, 12 Jul 2018 09:21:36 +0200
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
To: Liselott Alström <liselott.alstrom@swedbank.se>,
Andreas Hobbelin <andreas.hobbelin@swedbank.no>,

Bilaga

180712-094736 Mejl / Mejlslinga

Bilaga till Externt dokument 2021-01-21 07:27, diarienr 9000-K822-19

Beskrivning

20180712-094736 Mejl / Mejlslinga

Rapporten;
Baltic Banking exposure mainly related to Danske Bank Estonia Case 2018-07-12

Se separat protokollbilaga

From: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
Sent: 2018-07-12 09:47:36 +0000
To: Charlotte Elsnitz <charlotte.elsnitz@swedbank.com>; Helo Meigas <helo.meigas@swedbank.se>; Ragnar Gustavii <ragnar.gustavii@swedbank.se>
CC: Birgitte Bonnesen <birgitte.bonnesen@swedbank.se>
Subject: Memo for your eyes only!
Attachments: _180712 SWBB_DBE.docx

All,

Please find attached a summary memo Compliance has put together concerning AML issues. Please note that you are not allowed to share this memo nor the content of it with any other persons than the recipients and me, unless Birgitte has said ok.

@Charlotte, we will not involve business but continue as we have done and proposed in the memo. However, you should inform the CEO's that we are on to the matter and will handle it, so that they can focus on continuing to build infrastructure and make sure that we take the right business decisions going forward.

The memo is password protected and you will get the password via mess from me.

Please contact me should you have any questions.

Vänligen/Kind regards,

Cecilia Hernqvist

Chief Compliance Officer

Swedbank AB

Phone no: + 46 70 6810739

Message Headers:

Received: from SRV63089.fspa.myntet.se (10.8.31.64) by SRV63091.fspa.myntet.se (10.8.31.65) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1365.1 via Mailbox Transport; Thu, 12 Jul 2018 11:47:37 +0200
Received: from SRV62317.fspa.myntet.se (10.8.31.63) by SRV63089.fspa.myntet.se (10.8.31.64) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1365.1; Thu, 12 Jul 2018 11:47:36 +0200
Received: from SRV62317.fspa.myntet.se ([fe80::4583:8a8:dba3:8634]) by SRV62317.fspa.myntet.se ([fe80::4583:8a8:dba3:8634%21]) with mapi id 15.00.1365.000; Thu, 12 Jul 2018 11:47:36 +0200
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
To: Charlotte Elsnitz <charlotte.elsnitz@swedbank.com>, Helo Meigas <helo.meigas@swedbank.se>, Ragnar Gustavii <ragnar.gustavii@swedbank.se>
CC: Birgitte Bonnesen <birgitte.bonnesen@swedbank.se>
Subject: Memo for your eyes only!
Thread-Topic: Memo for your eyes only!
Thread-Index: AdQZw6QK6vm8GhSxTVKDGDBuDXX3cA==
Date: Thu, 12 Jul 2018 11:47:36 +0200
Message-ID: <52e22a77d7da45a2b13d4fc10ccb5981@SRV62317.fspa.myntet.se>
Accept-Language: en-US
Content-Language: en-US
X-MS-Has-Attach: yes
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1
X-MS-TNEF-Correlator: <52e22a77d7da45a2b13d4fc10ccb5981@SRV62317.fspa.myntet.se>
MIME-Version: 1.0
X-MS-Exchange-Transport-FromEntityHeader: Hosted
X-MS-Exchange-Organization-MessageDirectionality: Originating

Bilaga

180712-095131 Mejl / Mejlslinga

Bilaga till Externt dokument 2021-01-21 07:27, diarienr 9000-K822-19

Beskrivning

20180712-095131 Mejl / Mejlslinga

Rapporten;
Baltic Banking exposure mainly related to Danske Bank Estonia Case 2018-07-12

Se separat protokollbilaga

From: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
Sent: 2018-07-12 09:51:31 +0000
To: Liselott Alström <liselott.alstrom@swedbank.se>; Håkan Bengtsson <hakan.bengtsson@swedbank.com>; Andreas Hobbelin <andreas.hobbelin@swedbank.no>
Subject: FW: Memo for your eyes only!
Attachments: _180712 SWBB_DBE.docx

Hej igen,

Hittade några till saker jag ändrade, har också talat med Birgitte.

Vi har ok att ta in konsulter, Andreas sätt igång.

Jag är också överens med Birgitte om att vi involverar affären så lite som möjligt, se också nedan och vår ambitionsnivå är att vi gör det vi måste, inte mer för att inte lägga resurserna fel – så missförstå mig rätt.

Och Andreas/Håkan, låt oss tala om detta hur vi går vidare, deadline senast sista augusti!

Samma lösen som tidigare!

Cecilia

From: Cecilia Hernqvist
Sent: den 12 juli 2018 11:48
To: Charlotte Elsnitz; Helo Meigas; Ragnar Gustavii
Cc: Birgitte Bonnesen
Subject: Memo for your eyes only!

All,

Please find attached a summary memo Compliance has put together concerning AML issues. Please note that you are not allowed to share this memo nor the content of it with any other persons than the recipients and me, unless Birgitte has said ok.

@Charlotte, we will not involve business but continue as we have done and proposed in the memo. However, you should inform the CEO's that we are on to the matter and will handle it, so that they can focus on continuing to build infrastructure and make sure that we take the right business decisions going forward.

The memo is password protected and you will get the password via mess from me.

Please contact me should you have any questions.

Vänligen/Kind regards,

Cecilia Hernqvist

Chief Compliance Officer

Swedbank AB

Phone no: + 46 70 6810739

Message Headers:

Received: from SRV62316.fspa.myntet.se (10.8.31.62) by SRV63093.fspa.myntet.se (10.8.31.66) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1365.1 via Mailbox Transport; Thu, 12 Jul 2018 11:51:31 +0200
Received: from SRV62317.fspa.myntet.se (10.8.31.63) by SRV62316.fspa.myntet.se (10.8.31.62) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1365.1; Thu, 12 Jul 2018 11:51:31 +0200
Received: from SRV62317.fspa.myntet.se ([fe80::4583:8a8:dba3:8634]) by SRV62317.fspa.myntet.se ([fe80::4583:8a8:dba3:8634%21]) with mapi id 15.00.1365.000; Thu, 12 Jul 2018 11:51:31 +0200
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
To: Liselott Alström <liselott.alstrom@swedbank.se>,
Håkan Bengtsson <hakan.bengtsson@swedbank.com>, "Andreas Hobbelin" <andreas.hobbelin@swedbank.no>
Subject: FW: Memo for your eyes only!
Thread-Topic: Memo for your eyes only!
Thread-Index: AdQZw6QK6vm8GhSxTVKDGDBuDXX3cAAAfJTA
Date: Thu, 12 Jul 2018 11:51:31 +0200
Message-ID: <2d5e577c63c5409bbd9929890a770897@SRV62317.fspa.myntet.se>
Accept-Language: en-US
Content-Language: en-US
X-MS-Has-Attach: yes
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1
X-MS-TNEF-Correlator: <2d5e577c63c5409bbd9929890a770897@SRV62317.fspa.myntet.se>
MIME-Version: 1.0
X-MS-Exchange-Transport-FromEntityHeader: Hosted
X-MS-Exchange-Organization-MessageDirectionality: Originating
X-MS-Exchange-Organization-AuthSource: SRV62317.fspa.myntet.se
X-MS-Exchange-Organization-AuthAs: Internal
X-MS-Exchange-Organization-AuthMechanism: 04
X-Originating-IP: [10.8.31.5]
X-MS-Exchange-Organization-Network-Message-Id: aacc699f-4480-432c-4be9-08d5e7dd0b9a
Return-Path: cecilia.hernqvist@swedbank.com

Categories: Red Category



Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm FMK

Mejl intern rapport Swedbank ang DBE 2018-09-20

Signerat av

Signerat datum

Diarienr
9000-K822-19

Orginalhandlingens förvaringsplats	Datum	Tid
	2021-01-21	10:15

Involverad personal	Funktion
Björn Sandman	Uppgiftslämnare

Berättelse

Mejl från beslag;

2019-9000-BG294-1 (2019-03-28 14:08)

Bilaga

180920-185809 Mejl / Mejlslinga

Bilaga till Externt dokument 2021-01-21 10:15, diarienr 9000-K822-19

Beskrivning

180920-185809 Mejl / Mejlslinga

Attachment, Se Separat protokollbilaga;

"Follow up on Swedbanks risk exposure in relation to the investigation of ML issues in Danske Bank Estonia. 2018-09-20"

From: Cecilia Hernqvist <MYNTET/FIRST ADMINISTRATIVE GROUP/RECIPIENTS/P999CHE>
Sent: 2018-09-20 18:58:09 +0000
To: Håkan Bengtsson <hakan.bengtsson@swedbank.com>
Subject: 180920 Exposure Final.docx
Attachments: 180920 Exposure Final.docx

//C

Bilaga

180920-190539 Mejl / Mejlslinga

Bilaga till Externt dokument 2021-01-21 10:15, diarienr 9000-K822-19

Beskrivning

180920-190539 Mejl / Mejlslinga

From: Cecilia Hernqvist <MYNTET/FIRST ADMINISTRATIVE GROUP/RECIPIENTS/P999CHE>
Sent: 2018-09-20 19:05:39 +0000
To: Håkan Bengtsson <hakan.bengtsson@swedbank.com>
Subject: du kommer att få skicka detta senare ikväll håkan med Cc mig, tack !

Hej Birgitte,

Detta meddelande från mig har jag bett Håkan skicka, eftersom jag av någon anledning inte kan kryptera mina mejl när jag är trådlöst uppkopplad mot banken. Det är det memo som vi kommer visa, förutom de som är adresserade i memot, även respektive landschef imorgon, enligt vad vi tidigare diskuterat.

Memot är omskrivet och förhoppningsvis lite mer lätt förståeligt, siffrorna är uppdaterade och går tyvärr i fel riktning.

Jag kommer att återkomma till dig, antingen senare imorgon eller under helgen med reflektioner efter det att vi har haft alla möten imorgon.

Vänligen Cecilia gm Håkan

Bilaga

180920-191311 Mejl / Mejlslinga

Bilaga till Externt dokument 2021-01-21 10:15, diarienr 9000-K822-19

Beskrivning

180920-191311 Mejl / Mejlsling

From: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
Sent: 2018-09-20 19:13:11 +0000
To: Håkan Bengtsson <hakan.bengtsson@swedbank.com>
Subject: och detta till de andra med cc mig:)

Dear All,

Please note that I have asked Håkan to send this to you, since I cannot encrypt the mails when I am connected to the bank via Wifi.

Sorry for this late delivery of the attached which you need to read prior to the meeting tomorrow. The late delivery is due to that the first batch of received data was not covering everything and we received new data late. We had to recalculate and re-run parts and since it was in two batches this complicated things.

The password to open the word document is X

Talk to you tomorrow,

Kind regards,

Cecilia via Håkan

Message Headers:

Received: from SRV62317.fspa.myntet.se (10.8.31.63) by SRV63089.fspa.myntet.se (10.8.31.64) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox Transport; Thu, 20 Sep 2018 21:13:11 +0200
Received: from SRV62317.fspa.myntet.se (10.8.31.63) by SRV62317.fspa.myntet.se (10.8.31.63) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Thu, 20 Sep 2018 21:13:11 +0200
Received: from SRV62317.fspa.myntet.se ([fe80::4583:8a8:dba3:8634]) by SRV62317.fspa.myntet.se ([fe80::4583:8a8:dba3:8634%21]) with mapi id 15.00.1367.000; Thu, 20 Sep 2018 21:13:11 +0200
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
To: Håkan Bengtsson <hakan.bengtsson@swedbank.com>
Subject: och detta till de andra med cc mig:)
Thread-Topic: och detta till de andra med cc mig:)
Thread-Index: AdRRFfHKPrEaE2lvTjm8tsSayonn2w==
Date: Thu, 20 Sep 2018 21:13:11 +0200
Message-ID: <b74c3e3305474615a748f9ff26cad569@SRV62317.fspa.myntet.se>
Accept-Language: en-US
Content-Language: en-US
X-MS-Has-Attach:
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1
X-MS-TNEF-Correlator: <b74c3e3305474615a748f9ff26cad569@SRV62317.fspa.myntet.se>
MIME-Version: 1.0
X-MS-Exchange-Transport-FromEntityHeader: Hosted
X-MS-Exchange-Organization-MessageDirectionality: Originating
X-MS-Exchange-Organization-AuthSource: SRV62317.fspa.myntet.se
X-MS-Exchange-Organization-AuthAs: Internal
X-MS-Exchange-Organization-AuthMechanism: 04
X-Originating-IP: [10.8.31.4]
X-MS-Exchange-Organization-Network-Message-Id: 0387a13f-f78e-4371-747c-08d61f2d1b6b
Return-Path: cecilia.hernqvist@swedbank.com

Bilaga

180920-233026 Mejl / Mejlslinga

Bilaga till Externt dokument 2021-01-21 10:15, diarienr 9000-K822-19

Beskrivning

180920-233026 Mejl / Mejlslinga

Attachment, Se Separat protokollbilaga;

"Follow up on Swedbanks risk exposure in relation to the investigation of ML issues in Danske Bank Estonia. 2018-09-20"

From: Håkan Bengtsson <hakan.bengtsson@swedbank.com>
Sent: 2018-09-20 23:30:26 +0000
To: Birgitte Bonnesen <birgitte.bonnesen@swedbank.se>
Subject: AML issues DB - exposure and risk
Attachments: smime.p7m

Message Headers:

Received: from SRV63090.fspa.myntet.se (10.8.33.64) by SRV63091.fspa.myntet.se (10.8.31.65) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox Transport; Fri, 21 Sep 2018 01:30:28 +0200
Received: from SRV62318.fspa.myntet.se (10.8.33.61) by SRV63090.fspa.myntet.se (10.8.33.64) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Fri, 21 Sep 2018 01:30:26 +0200
Received: from SRV62318.fspa.myntet.se ([fe80::498e:aaa8:7bdb:d9ba]) by SRV62318.fspa.myntet.se ([fe80::498e:aaa8:7bdb:d9ba%21]) with mapi id 15.00.1367.000; Fri, 21 Sep 2018 01:30:26 +0200
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Håkan Bengtsson <hakan.bengtsson@swedbank.com>
To: Birgitte Bonnesen <birgitte.bonnesen@swedbank.se>
Subject: AML issues DB - exposure and risk
Thread-Topic: AML issues DB - exposure and risk
Thread-Index: AdRROaH8NO5IiNGgTMqg8HxY1d6EQQ==
Date: Fri, 21 Sep 2018 01:30:26 +0200
Message-ID: <090b399cf55f48be88b5f47b89107804@SRV62318.fspa.myntet.se>
Accept-Language: sv-SE, en-US
Content-Language: en-US
X-MS-Has-Attach: yes
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1
X-MS-TNEF-Correlator: <090b399cf55f48be88b5f47b89107804@SRV62318.fspa.myntet.se>
MIME-Version: 1.0
X-MS-Exchange-Transport-FromEntityHeader: Hosted
X-MS-Exchange-Organization-MessageDirectionality: Originating
X-MS-Exchange-Organization-AuthSource: SRV62318.fspa.myntet.se
X-MS-Exchange-Organization-AuthAs: Internal
X-MS-Exchange-Organization-AuthMechanism: 04
X-Originating-IP: [10.8.31.6]
X-MS-Exchange-Organization-Network-Message-Id: 7735f80a-1aca-40bb-e6d8-08d61f510b96
Return-Path: hakan.bengtsson@swedbank.com

Bilaga

180921-133900 Mejl / Mejlslinga

Bilaga till Externt dokument 2021-01-21 10:15, diarienr 9000-K822-19

Beskrivning

180921-133900 Mejl / Mejlslinga

Attachment, Se Separat protokollbilaga;

¿Follow up on Swedbanks risk exposure in relation to the investigation of ML issues in Danske Bank Estonia. 2018-09-20¿

From: Håkan Bengtsson <MYNTET/FIRST ADMINISTRATIVE GROUP/RECIPIENTS/P150KHB>
Sent: 2019-03-07 13:28:01 +0000
To: Håkan Bengtsson <hakan.bengtsson@swedbank.com>
Subject: FW: FW: AML issues DB - exposure and risk
Attachments: 180920 Exposure Final (2).docx

-----Original Message-----
From: Håkan Bengtsson
Sent: den 21 september 2018 13:39
To: Birgitte Bonnesen
Subject: RE: AML issues DB - exposure and risk

Hej Birgitte,

Här kommer vårt Memo/Rapport, vad vi sett hittills och föreslår.
Det finns två bilagor också (en är från BDO som Cecilia nog visat med olika kluster och en ppt med viss beskrivning över kunder i Baltic). Jag kan dessvärre inte sätta lösenord på dom, men tror inte det tillför ngt större ändå just nu.
Om du vill ha också dessa bilagor innan du kommer åt din PC, så får jag försöka se om det kan lösas det på ngt sätt. Återkom i så fall.

Skickar lösenord per SMS.

BR // Håkan

-----Original Message-----
From: Birgitte Bonnesen
Sent: den 21 september 2018 13:11
To: Håkan Bengtsson
Subject: Re: AML issues DB - exposure and risk

Håkan
Jag får inte upp mailet, har bara paddan, du får kryptera dokumentet

Skickat från min iPad

21 sep. 2018 kl. 00:30 skrev Håkan Bengtsson <hakan.bengtsson@swedbank.com>:



Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Mejl extern rapport Erling Grimstad 2018-12-10

Signerat av

Signerat datum

Enhet
Stockholm FMK

Diarienr
9000-K822-19

Orginalhandlingens förvaringsplats	Datum	Tid
	2021-01-27	10:43

Involverad personal	Funktion
Björn Sandman	Uppgiftslämnare

Berättelse

Mejl från beslag;

2019-9000-BG294-1   2019-03-28 14:08

Mejl angående Erling Grimstads leverans till Swedbank av

"High Risk Non-Resident customers of Swedbank Estonia

Draft Preliminary Status Report on AML to Swedbank AB

Erling Grimstad"

10 Dec 2018"

Mejlen i detta dokument finns i krypterad form i beslaget.

Efter hemställan hos Swedbank AB, via bankens juridiska ombud har filerna dekrypterats och överlämnats till Ekobrottsmyndigheten.

Tillsammans med de dekrypterade filerna fanns en notering i en textfil;

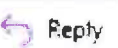
"Due to time passed and logging settings, it's not possible to check at what time and who opened the attachments."

Status Report



Erling Grimstad

To Cecilia Hernqvist; Håkan Bengtsson

 Reply  Reply All  Forward 

E 10.12.2018 17:45

You forwarded this message on 13.12.2018 13:10

 AML report EG2018.pdf
.pdf File

 AML report EG2018.pptx
.pptx File

Cecilia/Håkan,
I recommend you to read the pptx format (not the pdf).
I look forward to meet with you both and explain over findings and to discuss follow up actions.

Best regards
Erling Grimstad

RE: Status Report



Håkan Bengtsson

To Erling Grimstad; Cecilia Herngvist

Reply | Reply All |  Forward | 

E 10.12.2018 18:01

Thanks Erling,

See you tomorrow!

BR // Håkan

From: Erling Grimstad
Sent: den 10 december 2018 16:45
To: Cecilia Herngvist; Håkan Bengtsson
Subject: Status Report

Cecilia/Håkan,
I recommend you to read the pptx format (not the pdf).
I look forward to meet with you both and explain over findings and to discuss follow up actions.

Best regards
Erling Grimstad

FW: Status Report



Cecilia Hernqvist
To Birgitte Bonnesen

Reply | Reply All | Forward | ...

T 11.12.2018 13:45


AML report EG2018.pdf
.pdf File


AML report EG2018.pptx
.pptx File

Birgitte,
Enligt vår diskussion tidigare idag,
Tryck inte ut och du får mess om lösen hälsar Cecilia

From: Erling Grimstad
Sent: den 10 december 2018 16:45
To: Cecilia Hernqvist; Håkan Bengtsson
Subject: Status Report

Cecilia/Håkan,
I recommend you to read the pptx format (not the pdf).
I look forward to meet with you both and explain over findings and to discuss follow up actions.

Best regards
Erling Grimstad

FW: Status Report

CH Cecilia Hernqvist

To Liselott Alström

Reply | Reply All | Forward | ...

T 11.12.2018 15:30

AML report EG2018.pdf
.pdf File

AML report EG2018.pptx
.pptx File

FYI

From: Erling Grimstad
Sent: den 10 december 2018 16:45
To: Cecilia Hernqvist; Håkan Bengtsson
Subject: Status Report

Cecilia/Håkan,
I recommend you to read the pptx format (not the pdf).
I look forward to meet with you both and explain over findings and to discuss follow up actions.

Best regards
Erling Grimstad

FW: Status Report



Håkan Bengtsson
To Andreas Hobbelin

 Reply  Reply All  Forward 

N 13.12.2018 13:11

You replied to this message on 15.03.2019 17:21.

 AML report EG2018.pdf
.pdf File

 AML report EG2018.pptx
.pptx File

From: Erling Grimstad
Sent: den 10 december 2018 16:45
To: Cecilia Hernqvist; Håkan Bengtsson
Subject: Status Report

Cecilia/Håkan,
I recommend you to read the pptx format (not the pdf).
I look forward to meet with you both and explain over findings and to discuss follow up actions.

Best regards
Erling Grimstad

RE: Status Report



Andreas Hobbelin
To Håkan Bengtsson

Reply | Reply All | Forward | ...

13.12.2018 15:57

You replied to this message on 13.12.2018 15:59.

Fy fan.. denna är inte nådig mot Estland

Detta måste också öppna upp ögonen för ledningen om tidigare problem i både LV och LT

Förstår att CH, LA och BB är oroliga nu

Point of no return.. otack tid framover

From: Håkan Bengtsson
Sent: 13. desember 2018 12:11
To: Andreas Hobbelin
Subject: FW: Status Report

From: Erling Grimstad
Sent: den 10 december 2018 16:45
To: Cecilia Hernqvist; Håkan Bengtsson
Subject: Status Report

Cecilia/Håkan,
I recommend you to read the pptx format (not the pdf).
I look forward to meet with you both and explain over findings and to discuss follow up actions.

Best regards
Erling Grimstad



Förfrågan Swedbank insiderlista krypterad mejl

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm FMK

Signerat av

Signerat datum

Diarienr
9000-K822-19

Orginalhandlingens förvaringsplats	Datum	Tid
	2021-01-28	08:14

Involverad personal	Funktion
Björn Sandman	Uppgiftslämnare

Berättelse

Den 3 juli 2020 skickade EBM en skriftlig hemställan till Swedbank AB angående ett antal krypterade mejl som skickats mellan olika befattningshavare i banken samt ett mejl som Birgitte Bonnesen skickat till;

_FB.Compliance.Insider<insider@swedbank.com> 2018:09:21 07:17:01.

"I hereby confirm that I have read and understood the insider rules. Information to persons with access to inside information concerning Swedbank AB (publ), Swedbank"

EBM framförde önskemål att få mejlen dekrypterade samt information enligt nedan;

Epostmeddelandet indikerar att Birgitte Bonnesen förts upp på en insiderförteckning. Vi söker information om vad det är för insiderförteckning hon förts upp på, vilket ärende/upprättad rapport/insiderinformation

Den 4 augusti fick vi svar via bankens juridiska ombud. EBM fick alla mejl dekrypterade enligt önskemål i den tidigare hemställan samt följande information om det mejl som Birgitte Bonnesen skickat 2018:09:21 07:17:01

Advokat Carl-Johan Allansson;
"Bifogat finner ni de två mejl som Banken kunnat finna i aktuell mailbox som besvarar hemställan. Det ena mejlet är det mejl som skickades till de personer som var uppsatta på insiderlista avseende Q3-rapporten för 2018 (Birgitte Bonnesen är en av mottagarna) och det andra mejlet är ett bekräftelsemail från Birgitte Bonnesen där hon bekräftar mottagande. Mailet från Birgitte är ett standardsvar som skickas genom att hon klickar på bekräftelselänk (funktionen Voting Buttons som finns i Outlook).

Tidsangivelserna på mailen stämmer inte med vad som angetts i hemställan. Banken har emellertid inte kunnat finna någon anledning till detta, men vid den aktuella tidpunkten hade Banken ingen annan insiderlista öppen."

Angående de krypterade mejlen, se dokumentet "Mejl extern rapport Erling Grimstad 2018-12-10"

From: Birgitte Bonnesen <MYNTET/FIRST ADMINISTRATIVE GROUP/RECIPIENTS/P901BBO>
Sent: 2018-09-21 07:17:01 +0000
To: _FB.Compliance.Insider <insider@swedbank.com>
Subject: I hereby confirm that I have read and understood the insider rules.: Information to persons with access to inside information concerning Swedbank AB (publ), "Swedbank"



Artikel Bloomberg 2018-10-03

Signerat av

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Signerat datum

Enhet
Stockholm FMK

Diarienr
9000-K822-19

Orginalhandlingens förvaringsplats	Datum	Tid
	2021-01-21	10:23

Involverad personal	Funktion
Björn Sandman	Uppgiftslämnare

Berättelse

Mejl 2018-10-03 från Gregori Karamouzis till Birgitte Bonnesen m.fl.

innehållande artikeln från Bloomberg.

From: Gregori Karamouzis <gregori.karamouzis@swedbank.com>
Sent: 2018-10-03 12:58:18 +0000
To: Birgitte Bonnesen <birgitte.bonnesen@swedbank.se>; Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>; Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
CC: Anders Karlsson <anders.karlsson@swedbank.com>
Subject: $1 Trillion Flowed Through Estonia, Dwarfing Danske Bank Sc

Det är denna artikel som cirkulerar och investerare ringer in om!

$1 Trillion Flowed Through Estonia, Dwarfing Danske Bank Scandal
2018-10-03 12:02:34.84 GMT

By Ott Ummelas
(Bloomberg) -- Danske Bank A/S has become almost synonymous in Denmark with laundering. But there are growing signs that it only represents a small slice of Europe's dirty money machine.
For the Scandinavian country's biggest bank, the scandal started in Estonia, where Danske has admitted that much of $235 billion in non-resident flows between 2007 and 2015 can be deemed suspicious. Though a huge figure, it represents less than a quarter of foreign client transactions that passed through the country at the center of the dirty money saga, according to figures provided to Bloomberg by the central bank in Tallinn.
"The fact that other banks may be conducting their business in a similar way hardly detracts from Danske's guilt," said Mark Galeotti, an organized crime expert and senior researcher at the Prague-based Institute of International Relations.
Yet it does speak to more of a systemic issue for the Baltics, according to Sven Stumbauer, managing director for New York-based consultancy AlixPartners.
The region was keen to become a private banking center for eastern Europe, he said. "Instead of more traditional private banking, they started doing more transactional banking, meaning the money comes in and goes out more or less immediately," he said.
Banks doing business in Estonia handled about 900 billion euros, or $1.04 trillion, in non-resident, cross-border transactions between 2008 and 2015 (the central bank couldn't provide comparable data for 2007). Not all non-resident flows are suspicious. But in the Danske case, money launderers allegedly singled out such accounts.
It wasn't just Estonia that attracted huge flows.
Comparable figures for Latvia and Cyprus -- both major channels for Russian capital flowing into the EU -- are 2.8 trillion euros and 3.4 trillion euros, respectively, according to data provided by the European Central Bank and covering the same time period.
The sheer scale of the non-resident flows in a country whose 2017 GDP was just 23 billion euros raises serious questions about Estonia's role in abetting Russian capital flight. Estonia, a former Soviet state, was ranked last year among the three least risky countries of the 146 included in a study by the Basel Institute on Governance. That assessment now seems very much at odds with Estonia's newly won reputation as Europe's money laundromat.
The Danske scandal has stunned Europe as the region comes to grips with clear signs of wide-spread abuses in which high-profile banks repeatedly turned a blind eye to the movement of suspicious funds. Deutsche Bank AG, ING Groep NV and BNP Paribas SA are among lenders that have had to pay fines for compliance failures.
Of the roughly $1 trillion that flowed through banks in Estonia between 2008 and 2015, almost $400 billion was in the form of dollar transactions, for which correspondent banking services are a prerequisite.
John Horan, senior associate at Maze Investigation, Compliance and Training Ltd. in Belfast, says money laundering is a Europe-wide problem. "I've worked on AML in the Baltic

states, and I haven't seen anything worse there than I've seen elsewhere," he said.
Kilvar Kessler, the head of the Financial Supervisory Authority in Estonia, said in August that it "shouldn't be a surprise that all suspicious transfers didn't go just through Danske."
The country's prime minister, Juri Ratas, says he wants "the whole truth" uncovered, which includes finding out just how widespread money laundering was for all banks that had operations in Estonia.
According to Galeotti, "The problem is not a witch hunt, in my opinion, but rather that for bankers, whether in the Baltic states, or London, or Delaware, or Frankfurt, the rewards from turning a blind eye to shady business still outweigh the risks."

--With assistance from Milda Seputyte, Frances Schwartzkopff, Aaron Eglitis and Christian Wienberg.

To contact the reporter on this story:
Ott Ummelas in Tallinn at oummelas@bloomberg.net
To contact the editors responsible for this story:
Tasneem Hanfi Brögger at tbrogger@bloomberg.net;
Alan Katz at akatz5@bloomberg.net

Message Headers:

Received: from SRV62316.fspa.myntet.se (10.8.31.62) by SRV62320.fspa.myntet.se (10.8.33.63) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox Transport; Wed, 3 Oct 2018 14:58:18 +0200
Received: from SRV63089.fspa.myntet.se (10.8.31.64) by SRV62316.fspa.myntet.se (10.8.31.62) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Wed, 3 Oct 2018 14:58:18 +0200
Received: from SRV63089.fspa.myntet.se ([fe80::6197:c922:373:2c2b]) by SRV63089.fspa.myntet.se ([fe80::6197:c922:373:2c2b%20]) with mapi id 15.00.1367.000; Wed, 3 Oct 2018 14:58:18 +0200
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Gregori Karamouzis <gregori.karamouzis@swedbank.com>
To: Birgitte Bonnesen <birgitte.bonnesen@swedbank.se>, Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>, Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
CC: Anders Karlsson <anders.karlsson@swedbank.com>
Subject: $1 Trillion Flowed Through Estonia, Dwarfing Danske Bank Sc
Thread-Topic: $1 Trillion Flowed Through Estonia, Dwarfing Danske Bank Sc
Thread-Index: AdRbFzhhUedAnW/STpisucx9NgnUXQ==
Importance: high
X-Priority: 1
Date: Wed, 3 Oct 2018 14:58:18 +0200
Message-ID: <2eff9aaeacfa42808fc983a1d7e7453e@SRV63089.fspa.myntet.se>
Accept-Language: en-US
Content-Language: en-US
X-MS-Has-Attach:
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1
X-MS-TNEF-Correlator: <2eff9aaeacfa42808fc983a1d7e7453e@SRV63089.fspa.myntet.se>
MIME-Version: 1.0
X-MS-Exchange-Transport-FromEntityHeader: Hosted
X-MS-Exchange-Organization-MessageDirectionality: Originating
X-MS-Exchange-Organization-AuthSource: SRV63089.fspa.myntet.se
X-MS-Exchange-Organization-AuthAs: Internal
X-MS-Exchange-Organization-AuthMechanism: 04
X-Originating-IP: [10.8.31.6]
X-MS-Exchange-Organization-Network-Message-Id: 1aa765a3-56ae-411f-e052-08d6292fe403
Return-Path: gregori.karamouzis@swedbank.com

Bilaga

Artikel Bloomberg 2018-10-03

Bilaga till Externt dokument 2021-01-21 10:23, diarienr 9000-K822-19

Beskrivning

Artikel Bloomberg 2018-10-03

Artikeln som bifogats i mejlet från Gregori Karamousiz exporterad till

Word/Pdf av insp Björn Sandman, för ökad läsbarhet.

$1 Trillion Flowed Through Estonia, Dwarfing Danske Bank Scandal
2018-10-03 12:02:34.84 GMT

By Ott Ummelas
(Bloomberg) -- Danske Bank A/S has become almost synonymous in Denmark with laundering. But there are growing signs that it only represents a small slice of Europe's dirty money machine.

For the Scandinavian country's biggest bank, the scandal started in Estonia, where Danske has admitted that much of $235 billion in non-resident flows between 2007 and 2015 can be deemed suspicious.

Though a huge figure, it represents less than a quarter of foreign client transactions that passed through the country at the center of the dirty money saga, according to figures provided to Bloomberg by the central bank in Tallinn.

"The fact that other banks may be conducting their business in a similar way hardly detracts from Danske's guilt," said Mark Galeotti, an organized crime expert and senior researcher at the Prague-based Institute of International Relations.

Yet it does speak to more of a systemic issue for the Baltics, according to Sven Stumbauer, managing director for New York-based consultancy AlixPartners .
The region was keen to become a private banking center for eastern Europe, he said.

"Instead of more traditional private banking, they started doing more transactional banking, meaning the money comes in and goes out more or less immediately," he said.

Banks doing business in Estonia handled about 900 billion euros, or $1.04 trillion, in non-resident, cross-border transactions between 2008 and 2015 (the central bank couldn't provide comparable data for 2007) . Not all non-resident flows are suspicious.

But in the Danske case, money launderers allegedly singled out such accounts.
It wasn't just Estonia that attracted huge flows. Comparable figures for Latvia and Cyprus -- both major channels for Russian capital flowing into the EU -- are 2.8 trillion euros and 3.4 trillion euros, respectively, according to data provided by the European Central Bank and covering the same time period.

The sheer scale of the non-resident flows in a country whose 2017 GDP was just 23 billion euros raises serious questions about Estonia's role in abetting Russian capital flight. Estonia, a former Soviet state, was ranked last year among the three least risky countries of the 146 included in a study by the Basel Institute on Governance.

That assessment now seems very much at odds with Estonia's newly won reputation as Europe's money laundromat . The Danske scandal has stunned Europe as the region comes to grips with clear signs of wide-spread abuses in which high- profile banks repeatedly turned a blind eye to the movement of suspicious funds.

Deutsche Bank AG, ING Groep NV and BNP Paribas SA are among lenders that have had to pay fines for compliance failures.

Of the roughly $1 trillion that flowed through banks in Estonia between 2008 and 2015, almost $400 billion was in the form of dollar transactions, for which correspondent banking services area prerequisite .

John Horan, senior associate at Maze Investigation, Compliance and Training Ltd. in Belfast, says money laundering is a Europe-wide problem. "I've worked on AML in the Baltic states, and I haven't seen anything worse there than I've seen elsewhere," he said.

Kilvar Kessler, the head of the Financial Supervisory Authority in Estonia, said in August that it "shouldn't be a surprise that all suspicious transfers didn't go just through Danske."

The country's prime minister, Juri Ratas, says he wants "the whole truth" uncovered, which includes finding out just how widespread money laundering was for all banks that had operations in Estonia.

According to Galeotti, "The problem is not a witch hunt, in my opinion, but rather that for bankers, whether in the Baltic states, or London, or Delaware, or Frankfurt, the rewards from turning a blind eye to shady business still outweigh the risks."

--With assistance from Milda Seputyte, Frances Schwartzkopff, Aaron Eglitis and Christian Wienberg.

To contact the reporter on this story:
Ott Ummelas in Tallinn at oumme as@bloomberg net To contact the editors responsible for this story:
Tasneem Hanfi Brögger at tbrogger @ bloomberg.net ; Alan Katz at akatz5@bloomberg .net



Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm FMK

Pressmeddelande 2018-10-03
Eesti Pank - Bloomberg

Signerat av

Signerat datum

Diarienr
9000-K822-19

Orginalhandlingens förvaringsplats	Datum	Tid
	2021-01-21	13:16

Involverad personal	Funktion
Björn Sandman	Uppgiftslämnare

Berättelse

Pressmeddelande 2018-10-03 Eesti Pank - Bloomberg has mistaken cross-border payments for non-resident flows.

Nedladdat från Eesti Pank;

https://www.eestipank.ee/en/press/bloomberg-has-mistaken-cross-border-payments-non-resident-flows-03102018

Eesti Pank 

Press releases

Bloomberg has mistaken cross-border payments for non-resident flows

03.10.2018

Keywords:
statistics (/en/teemad/statistics) cross-border payments (/en/teemad/cross-border-payments)

In a news article published today, Bloomberg erroneously said that 900 billion euros' worth of non-residents' payments passed through Estonia in 2008-2015. These 900 billion euros are actually the aggregate amount of cross-border payments received in Estonia and paid from Estonia. The sum includes import and export by Estonian companies as well as routine financial transactions such as securities purchases.

A cross-border payment is made when an Estonian entrepreneur sells milk to Lithuania or an electronics company moves money from Sweden to Estonia. Bloomberg's claim that these 900 billion are made up of non-resident flows is therefore misleading. The 900 billion euros do contain non-residents' payments, but they only make up one part of the sum. These are cross-border payments, and Estonia, being a small and open economy, has a lot of export and import. Exports and imports mean that money moves across country borders, and this constitutes cross-border payments. Bank clients made 442 billion euros' worth of payments from abroad to Estonia in 2008-2015, and Estonia sent 446 billion euros in payments abroad during the same period.

Cross-border payments certainly include non-resident flows, but the central bank does not collect separate statistics for these transactions. The statistics collected by Eesti Pank can establish whether a payment is sent to a foreign bank or is received from a foreign bank, or whether the payment moves between banks that operate in Estonia. However, central bank statistics do not hold information on whether the person who initiated a payment in a foreign or an Estonian bank was a resident of Estonia or not.

See also: Amounts of money transferred cross-border through Estonian banks (https://www.eestipank.ee/en/press/amounts-money-transferred-cross-border-through-estonian-banks-05102018)

Additional information:
Viljar Rääsk
Eesti Pank
Tel: 668 0745, 527 5055
Email: viljar.raask [at] eestipank.ee (mailto:viljar.raaskviljar.raask@eestipank.eeeestipank.ee)
Press enquiries: press@eestipank.ee (mailto:press@eestipank.ee)



Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm FMK

Artikel Dagens Industri 2018-10-04

Signerat av

Signerat datum

Diarienr
9000-K822-19

Orginalhandlingens förvaringsplats	Datum	Tid
	2021-01-22	09:29

Involverad personal	Funktion
Ann-Christin Sandén	Uppgiftslämnare

Berättelse

Tidningsartikel i Dagens Industri, publicerad 2018-10-04, 16.56.

Swedbank döljer resultat av egen Danske-utredning

I artikeln Gabriel Francke Rodau, kommunikationschef på Swedbank.



Swedbank döljer resultat av egen Danske-utredning

Swedbank har med hjälp av extern expertis gått igenom transaktioner med Danske Bank under åren 2007–2015 i jakt på smutsiga pengar. Men banken vill inte svara på om genomgången gav några varningssignaler.

MARTIN REX
Publicerad: 04 oktober 2018, 16:56 | Uppdaterad: 04 oktober 2018, 17:35

Artikeln handlar om: Ekobrott | SEB | Danske Bank | Swedbank







Gabriel Francke Rodau, kommunikationschef på Swedbank. Foto: Michael Stienberg/TT

Nyligen presenterade den danska storbanken Danske Bank DANSKE -0,06% en rapport kring den misstänkta penningtvättshärvan i bankens estniska filial, genom vilken det under åren 2007–2015 strömmade mer än 2.000 miljarder kronor från utländska kunder. En stor andel av dessa utländska kunder är att betrakta som "suspekta", enligt bankens egen granskningsrapport.

Nu kan Di berätta att Swedbank SWED A -0,79% nyligen avslutat en stor genomgång av transaktioner mellan Swedbank och Danske Bank under de aktuella åren, det vill säga 2007–2015. Genomgången gjordes tillsammans med extern expertis.

"Vi har gjort en egen genomgång av de transaktioner som skett mellan oss och Danske Bank, alltså transaktioner som kunder hos oss har gjort med kunder i Danske Bank, under åren 2007 till 2015. Det har vi gjort på grund av den rapportering som varit i media och de uppgifter som Danske Bank själva har gått ut med", säger Gabriel Francke Rodau, kommunikationschef på Swedbank.

Han uppger vidare att Swedbank har velat se om det finns suspekta transaktioner som banken "missat".

"Genomgången är klar, och vi har jobbat precis som vi alltid gör när vi monitorerar transaktioner. I de fall vi ser varningssignaler så agerar vi och rapporterar till berörda myndigheter", fortsätter han.

Hittade ni transaktioner som ni hade missat?
"Vi kommenterar inte de transaktionsmonitoreringar vi gör. Är det fall där det uppstår varningssignalerar så agerar vi, och om det behövs så rapporterar vi till berörda myndigheter."

Så ni bekräftar att ni har gjort den här genomgången men vill inte redogöra för slutsatserna?
"Även efter den här genomgången känner vi oss bekväma med de kunder vi har på den estniska marknaden. Det är vanliga hushåll och vanliga företag som vi har ställt frågor till för att säkerställa att de har koppling till Estland."

Så ni upptäckte ingenting som får er att känna annat än trygghet kring era processer och rutiner kring penningtvätt i Estland?
"Jag vill som sagt inte kommentera huruvida vi har fått några varningssignaler i den här genomgången. Däremot kan jag säga att vi är komfortabla med att vi har solida processer och system som vi arbetar med varje dag. Men sedan är det så att penningtvätt, precis som alla andra bedrägerier, ändrar karaktär. Så det vi måste göra i samråd med bland annat myndigheter och reglerare är att ständigt ändra våra processer och rutiner för att se till att vi ligger steget före den illegala verksamheten", säger Gabriel Francke Rodau.

Under onsdagen publicerade Bloomberg en artikel som fick Swedbank och **SEB** SEB A -0,61% , som är etta och tvåa på den estniska marknaden, att falla tungt på Stockholmsbörsen. Swedbank stängde på 206 kronor, ett ras på 5,8 procent.

Artikeln byggde på en analys av data från den estiska centralbanken, och slutsatsen var att Danske Banks utlandstransaktioner bara utgjorde en fjärdedel av alla sådana transaktioner i landet under 2007-2015. Den estniska centralbanken tillbakavisade senare den slutsatsen, och uppgav att Bloomberg hade misstolkat statistiken.

Swedbank fortsatte dock ned på börsen under torsdagen, för att vid 16-tiden handlas runt 203 kronor. SEB:s aktie var vid samma tidpunkt upp 0,75 procent.

Kommentera artikeln

Bli först med att kommentera! ▾

Kommentarer från

IFRÅGASÄTT



Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

2018-10-22-173728 Mejl Q3 Communication material

Signerat av

Signerat datum

Enhet
Stockholm FMK

Diarienr
9000-K822-19

Orginalhandlingens förvaringsplats	Datum	Tid
	2021-01-22	13:37

Involverad personal	Funktion
Björn Sandman	Uppgiftslämnare

Berättelse

2018-10-22-173728 Mejl Q3 Communication material med bilagor

Mejl från beslag;

2019-9000-BG294-1 2019-03-28 14:08

From: Anette Ringius <anette.ringius@swedbank.se>
Sent: 2018-10-22 17:37:28 +0000
To: Aet Altroff <Aet.Altroff@swedbank.ee>; Anders Ekedahl <anders.ekedahl@swedbank.se>; Anders Karlsson <anders.karlsson@swedbank.com>; Birgitte Bonnesen <birgitte.bonnesen@swedbank.se>; Björn Elfstrand <bjorn.elfstrand@swedbank.se>; Carina Strand <carina.strand@swedbank.se>; Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>; Charlotte Elsnitz <charlotte.elsnitz@swedbank.com>; Christer Trägårdh <christer.tragardh@swedbank.se>; Helo Meigas <helo.meigas@swedbank.se>; Lars-Erik Danielsson <lars-erik.danielsson@swedbank.com>; Leif Karlsson <leif.j.karlsson@swedbank.se>; Lotta Lovén <lotta.loven@swedbank.se>; Mikael Björknert <mikael.bjorknert@swedbank.com>; Ola Laurin <ola.laurin@swedbank.se>; Ragnar Gustavii <ragnar.gustavii@swedbank.se>; Ģirts Bērziņš <Girts.Berzins@swedbank.lv>
CC: Gregori Karamouzis <gregori.karamouzis@swedbank.com>; Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>; Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>; Anette Gritsis <anette.gritsis@swedbank.com>; Pia Dinborn <pia.dinborn@swedbank.se>; Alexandra Kaijser <alexandra.kaijser@swedbank.com>; Mattias Mauritzon <mattias.mauritzon@swedbank.com>; Charlotta Rydin <charlotta.rydin@swedbank.com>; Magnus Alvesson <magnus.alvesson@swedbank.com>; Carina Sesser Nylund <carina.sesser-nylund@swedbank.se>
Subject: Communication material Q3
Attachments: QA 3Q2018_.pdf; 181018 Mediebudskap Q3 2018 _SV .pdf; Q3 internal article ENG 2018_.pdf; Q3 internartikel SWE 2018_.pdf

Hi,

Attached are the following documents for Q3 reporting.

QA IR and Media messages (no changes since Friday)

Media messages in SE (same as the ENG version)

Internal article in ENG and SE

Observe that you need a password to open some the files. I will send this in a separate email.

//Anette

Anette Ringius

Press Contact, Press Office

Group Communication

Swedbank AB (publ)

SE-105 34 Stockholm

Tel: +46 (0)70 529 24 76

Från: Anette Ringius
Skickat: den 17 juli 2018 18:40
Till: Aet Altroff; Anders Ekedahl; Anders Karlsson; Birgitte Bonnesen; Björn Elfstrand; Carina Strand; Cecilia Hernqvist; Charlotte Elsnitz; Christer Trägårdh; Helo Meigas; Lars-Erik Danielsson; Leif Karlsson; Lotta Lovén; Mikael Björknert; Ola Laurin; Ragnar Gustavii
Kopia: Gregori Karamouzis; Gabriel Francke Rodau; Josefine Uppling; Anette Gritsis; Pia Dinborn; Alexandra Kaijser; Mattias Mauritzon; Charlotta Rydin; Magnus Alvesson
Ämne: Communication material Q2

Hi,

Attached are the following documents for Q2 reporting.

QA IR and Media messages (minor updates)

Media messages in SE (same as the ENG version)

Internal article in SE and ENG

Observe that you need a password to open some the files. I will send this in a separate email.

Best regards,

Anette

Anette Ringius

Press Contact, Press Office

Group Communication

Swedbank AB (publ)

SE-105 34 Stockholm

Tel: +46 (0)70 529 24 76

Message Headers:

Received: from SRV62316.fspa.myntet.se (10.8.31.62) by SRV63089.fspa.myntet.se
(10.8.31.64) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox
Transport; Mon, 22 Oct 2018 19:37:29 +0200
Received: from SRV63091.fspa.myntet.se (10.8.31.65) by SRV62316.fspa.myntet.se
(10.8.31.62) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Mon, 22 Oct
2018 19:37:28 +0200
Received: from SRV63091.fspa.myntet.se ([fe80::6573:d29b:1568:61de]) by
SRV63091.fspa.myntet.se ([fe80::6573:d29b:1568:61de%23]) with mapi id
15.00.1367.000; Mon, 22 Oct 2018 19:37:28 +0200
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Anette Ringius <anette.ringius@swedbank.se>
To: Aet Altroff <Aet.Altroff@swedbank.ee>, Anders Ekedahl
<anders.ekedahl@swedbank.se>, Anders Karlsson <anders.karlsson@swedbank.com>,
Birgitte Bonnesen <birgitte.bonnesen@swedbank.se>,
Björn Elfstrand <bjorn.elfstrand@swedbank.se>, "Carina
Strand" <carina.strand@swedbank.se>, Cecilia Hernqvist
<cecilia.hernqvist@swedbank.com>, Charlotte Elsnitz
<charlotte.elsnitz@swedbank.com>, Christer Trägårdh
<christer.tragardh@swedbank.se>, Helo Meigas <helo.meigas@swedbank.se>,
Lars-Erik Danielsson <lars-erik.danielsson@swedbank.com>, Leif Karlsson
<leif.j.karlsson@swedbank.se>, Lotta Lovén
<lotta.loven@swedbank.se>, Mikael Björknert
<mikael.bjorknert@swedbank.com>, Ola Laurin <ola.laurin@swedbank.se>, "Ragnar
Gustavii" <ragnar.gustavii@swedbank.se>,
Ģirts Bērziņš <Girts.Berzins@swedbank.lv>
CC: Gregori Karamouzis <gregori.karamouzis@swedbank.com>, "Gabriel Francke
Rodau" <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>, Josefine Uppling
<josefine.uppling@swedbank.com>, Anette Gritsis
<anette.gritsis@swedbank.com>, Pia Dinborn <pia.dinborn@swedbank.se>,
Alexandra Kaijser <alexandra.kaijser@swedbank.com>, Mattias Mauritzon
<mattias.mauritzon@swedbank.com>, Charlotta Rydin
<charlotta.rydin@swedbank.com>, Magnus Alvesson
<magnus.alvesson@swedbank.com>, Carina Sesser Nylund
<carina.sesser-nylund@swedbank.se>
Subject: Communication material Q3
Thread-Topic: Communication material Q3
Thread-Index: AdRqLaN5P5iMqjKMQB6736VxAXSMHg==
Date: Mon, 22 Oct 2018 19:37:28 +0200
Message-ID: <998b5b94f39d45e6934d1826d3377959@SRV63091.fspa.myntet.se>
Accept-Language: sv-SE, en-US
Content-Language: sv-SE
X-MS-Has-Attach: yes
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1
X-MS-TNEF-Correlator: <998b5b94f39d45e6934d1826d3377959@SRV63091.fspa.myntet.se>
MIME-Version: 1.0
X-MS-Exchange-Transport-FromEntityHeader: Hosted
X-MS-Exchange-Organization-MessageDirectionality: Originating
X-MS-Exchange-Organization-AuthSource: SRV63091.fspa.myntet.se
X-MS-Exchange-Organization-AuthAs: Internal
X-MS-Exchange-Organization-AuthMechanism: 04
X-Originating-IP: [10.8.31.4]

X-MS-Exchange-Organization-Network-Message-Id: 2ac8297d-c15e-4762-22be-08d6384509ac
Return-Path: anette.ringius@swedbank.se

Bilaga

2018-10-22 173728 181018 Mediebudskap Q3 2018_SV

Bilaga till Externt dokument 2021-01-22 13:37, diarienr 9000-K822-19

Beskrivning

Mediebudskap Q3-rapport 2018

2018-10-18

Mediebudskap Q3-rapport 2018

Huvudtalesperson: Birgitte Bonnesen
Övriga talespersoner: Gabriel Francke Rodau och Josefine Uppling

Aktuella mediefrågor

Kundnöjdhet/SKI

- Resultatet i årets kundnöjdhetsundersökning från Svenskt Kvalitetsindex (SKI) är inte tillfredsställande och lever inte upp till våra högt ställda krav. Privatkunder som är över 60 år och små företag är minst nöjda medan yngre kunder och större företag är nöjdare.

- Kunderna efterfrågar bättre tillgänglighet och större proaktivitet. Vi intensifierar nu vårt arbete för att möta kundernas önskemål och en rad konkreta åtgärder kommer att vidtas i närtid. Vi kommer exempelvis att korta ner väntetiderna, både i telefonbanken och på kontoren, samtidigt som vi kommer att erbjuda riktade digitala utbildningar för att hjälpa de kunder som inte kommit igång med våra digitala tjänster ännu. Detta arbete har högsta prioritet från alla i koncernledningen.

- Kundnöjdheten på våra baltiska hemmamarknader är, tvärt emot i Sverige, mycket hög. En nyckelfaktor är att involvera medarbetarna i högre utsträckning och stärka dem som ambassadörer för varumärket. Vi ser över hur vi kan använda oss av goda exempel från Estland, Lettland och Litauen även i Sverige.

AML

- Swedbank är en retailbank med låg riskprofil som fokuserar på inhemska kunder på fyra hemmamarknader; Sverige, Estland, Lettland och Litauen.

- Andra banker som verkar, och har verkat i Baltikum, har fokuserat på icke-inhemska kunder med stora internationella transaktionsflöden. Det har aldrig varit Swedbanks affärsmodell.

- Som marknadsledare i Baltikum har vi kontinuerligt arbetat med att förebygga penningtvätt och har ett systematiskt tillvägagångssätt i dessa frågor för att säkerställa att vi upptäcker misstänkta transaktioner och affärsaktiviteter, samt agerat på dessa. Vi arbetar tillsammans med tillsynsmyndigheter, beslutsfattare och korrespondentbanker. Och eftersom kampen mot penningtvätt är global, har vi samma högra krav på processer och system på alla marknader.

- Vi har nolltolerans mot penningtvätt på alla marknader där vi verkar.

- Vi har en kontinuerlig dialog med såväl reglerare som beslutsfattare för att bidra till att stärka det finansiella systemet och infrastrukturen. Vi ser det som en del av vårt ansvar.

Konkurrenssituationen mellan lokala Sparbanker och Swedbank

- Swedbank och Sparbankerna har länge haft ett samarbetsavtal som vilar på kommersiell grund.

- Konkurrensverket har, på uppmaning av lokala politiska företrädare, tittat på om det finns något som tyder på att Swedbank skulle förhindra konkurrens i relation till lokala sparbanker – de har funnit att det INTE gör det.

- Fri och väl fungerande konkurrens på bankmarknaden är en mycket viktig konsumentfråga och något Swedbank står bakom fullt ut. Analysföretaget Copenhagen Economics har, på uppdrag av Svenska Bankföreningen, nyligen gjort en omfattande studie av hur konkurrenssituationen på bankmarknaden i Sverige och i jämförbara länder ser ut idag. Studien visar glädjande nog att konkurrensen är bra - bättre i Sverige än i de allra flesta andra länder.

Den politiska situationen – att det tar lång tid att bilda regering - hur påverkar det oss?

- Swedbank s verksamhet är långsiktig och vi förhåller oss till rådande förutsättningar i vår omvärld. Men det är klart att ju tidigare en ny regering kan komma igång desto bättre. Vi behöver långsiktiga reformer på bl a bostadsmarknaden.

Hur påverkas vi och våra kunder om/när Riksbanken höjer styrräntan?

- Vi är en långsiktig aktör med ambition att vara förutsägbara för våra kunder. Vi anpassar vår prissättning efter rådande förutsättningar i vår omvärld. Just nu ligger vi ungefär i mitten av marknaden, med lutning åt den lägre spannet. Vi känner oss trygga med att våra kunder – både på privatsidan och företag - har goda marginaler för att klara exempelvis en räntehöjning.

Makroekonomi och geopolitik

- Svensk ekonomi går fortsatt bra med god tillväxt och starka statsfinanser. Osäkerhetsfaktorer i omvärlden såsom USAs alltmer protektionistiska politik och det fortsatta EU-samarbetet finns kvar. Geopolitiska risker kvarstår främst runt Koreahalvön samt i Mellanöstern.

- Ökade protektionistiska åtgärder som nu har införts, stål-och aluminiumtullar och utökade importtullar på kinesiska varor och motåtgärder från EU och Kina kommer att ge effekter på global ekonomi. Det ökar osäkerheten och riskerar att dämpa investeringar framöver. Det är även troligt att det kan fortsätta att bidra till volatilitet på finansiella marknader. Om handelshindren trappas upp ytterligare kan det riskera att slå hårt mot såväl Europa som Sverige. Amerikanska tullar som riktar sig mot den europeiska bilindustrin skulle bli särskilt kännbara och påverka både exporten och investeringarna negativt.

- Samtidigt är Brexitförhandlingarna alltjämt besvärliga och det är osäker består efter valutgången i Italien.

- Andra orosmoln som bör bevakas är hushållens skuldsättning i Norge och Sverige samt risken för att svagare amerikanska/europeiska institutioner gör att mindre demokratiska nationer får ökat inflytande. Sammantaget bedömer vi att nedåtriskerna har ökat jämfört med

tidigare.

- Investeringsklimatet är fortsatt gott i Sverige, med en lägre arbetslöshet som fortsätter att vara låg de närmaste åren. Svensk export fortsätter att gå bra trots oro kring global handel. Global efterfrågan är fortsatt god, men tecken på avmattning märks i Europa och på tillväxtmarknader, vilket kan komma att påverka den verkstads- och råvarutunga svenska varuexporten. Näringslivets investeringar och offentliga investeringar agerar i viss utsträckning motvikt då bostadsinvesteringarna dämpas. En förklaring som håller uppe bostadsinvesteringarna till viss del är att det befintliga bostadsbeståndet behöver fortsätta renoveras.

- I Baltikum har tillväxten toppat för denna konjunkturcykel, men ekonomierna växer fortsatt balanserat med mellan 3 och 4 procent i år. Under 2019 väntas den baltiska tillväxten sakta ned och närma sig mer hållbara nivåer.

- Kommunikation från flera centralbanker indikerar att man diskuterar tidpunkter för att normalisera den ultralätta penningpolitiken vilket lett till visst tryck uppåt på marknadsräntor. Riksbanken har aviserat att en räntehöjning om 25bp i december eller februari om inflationen utvecklas in linje med Riksbankens prognos.

- **Swedbanks hållbarhetsindikatorer i Swedbank Economic Outlook**: En analys av svenska och baltiska framsteg mot målen i Agenda 2030 har gjorts. Syftet är att stötta verksamhet med inriktning på ESG-kriterier (miljö, socialt ansvar och styrning) samt att identifiera styrkor och svagheter i Sverige och de baltiska länderna. Analysen visar att det i Sverige och Baltikum finns en stor outnyttjad potential på hållbarhetsområdet, exempelvis i arbetet mot ett renare och mer energieffektivt samhälle. Sverige måste öka reformtakten för att behålla ledningen i Europa, medan det för de baltiska länderna återstår mycket arbete för att komma ikapp.

Swedbank på den svenska bolånemarknaden – utveckling, marknadsandelar, marginaler etc.

- Bolånevolymerna har fortsatt upp under Q3 och YTD 2018 är nettotillväxten SEK 29 mdr, upp 4 procent YoY, en genomsnittlig månatlig nivå om SEK 3,2 mdr.

- SCBs marknadsstatistik har publicerats per augusti. Marknadsandelen för portföljen, inklusive Sparbankerna, kvarstår på 24,4 procent.

- Andelen YTD av nettotillväxten i marknaden var i linje med vår marknadsandel om 24,4 procent.

- Under de senaste 12 månaderna har marknaden vuxit med 6,2 procent. Swedbank inkl. Sparbankerna har vuxit med 5,9 procent.

Den svenska bolånemarknaden i allmänhet

- Vi ser ett fortsatt fokus på prissättning bl.a. drivet av nya aktörer på marknaden.

- Vi ser ett högre fokus på prisdiskussioner drivet av både nya aktörer och existerande banker (t ex SBAB, Danske Bank, LF & Nordea) som sänker sina listpriser.

- Det genomsnittliga LTVn för nya bolån har varit relativt stabil under de senaste åren. Den genomsnittliga LTVn för nya bolån i Q1, Q2 & Q3 2018 har varit 69 procent.

- I portföljen av befintliga bolån har LTVn sjunkit under flera år. Trenden bröts under Q4 2017 då huspriserna sjönk. Den genomsnittliga nivån idag är 56 procent.

Amorteringskrav

- Amorteringskravet (som infördes i juni 2016) har haft en avkylande effekt på bolånemarknaden.

- Efter införandet av det skärpta amorteringskrav kopplat till skuldkvot/årsbruttoinkomst (1 mars 2018) syns tecken till fortsatt avkylning, primärt för nyproduktion i större städer

- Swedbanks syn är att det är bra med en sund amorteringskultur. Vi har dock fått signaler från våra kunder som tyder på att de senaste amorteringsreglerna är svåra att förstå.

Bostadspriser och potentiell bostadsbubbla

- Efter en period av sjunkande bostadspriser i delar av landet har vi sett viss återhämtning och stabilisering av bostadspriserna under våren och sommaren. Vi tror inte att vi har en bostadsbubbla i Sverige. Vi fortsätter att följa utvecklingen noggrant och vi har en uttalad lågriskprofil. Vi har tidigare varnat för att trenden med ökande bostadspriser i kombination med lågt utbud och låg rörlighet på bostadsmarknaden ökar risken för att priserna kan komma att korrigeras på vissa lokala marknader. Den risken kvarstår, framförallt saknas bostäder som människor med "vanliga inkomster" kan efterfråga.

- I analysen av den svenska bostadsmarknaden är det viktigt att förstå att det är marknader i marknaden – skillnad på stad och land samt skillnad mellan bostadsrätter och villor.

Bolåneregler i Swedbank

- Max 85 procent belåningsgrad

- Amortering enligt amorteringskravets huvudregel
  - Minst 2 procent > 70 procent belåningsgrad
  - Minst 1 procent mellan 50 och 70 procent belåningsgrad
  - Under 50 procent belåningsgrad är amortering inget krav, men rekommenderas.

- Fr. o m 1 mars 2018 tillämpas skärpt amorteringskrav kopplat till skuldkvot/årsbruttoinkomst. Det påverkar framförallt hushåll i de högre inkomstgrupperna och särskilt i de större städerna. Det innebär förenklat att hushåll med skuldkvot över 4,5 gånger årsinkomsten ska amortera ytterligare 1 procent om belåningsgraden överstiger 70 procent av bostadens värde.

- Skuldkvotspolicy i Swedbank: Swedbank har implementerat Finansinspektionens skuldkvotskrav för det skärpta amorteringskravet. Den tidigare gränsen för skuldkvot 500 procent av total skuld slopades och definitionen ändrades till amorteringskrav enligt skuldkvot 4,5 gånger årsinkomsten där kvar-att-leva-på-påslaget från amortering > skuldkvot 4,5 i praktiken har liknande effekt.

- Prissättningen av våra lån är individuell och bygger på en gemensam bedömning av följande faktorer:
  - Belåningsgrad
  - Lånevolym
  - Skuldkvot
  - Amortering
  - Övriga affärer med banken

- Vi stresstestar våra kunder utifrån en kalkylränta på 7 procent. Vi har också en dialog med våra kunder om riskerna med enbart rörlig ränta och vikten av att ha kontroll på föreningens ekonomi innan köp av bostad i en bostadsrättsförening.

Kontorssammanslagningar (Sverige)

- Kontoren fortsätter att vara viktiga. Vad man faktiskt gör på kontoren förändras dock, och det drivs av förändrade konsumtionsmönster. Allt fler har kontakt med sin bank via digitala kanaler.

- När vi slår samman kontor fokuserar vi på två kategorier; större städer där vi konsoliderar till större kontor och mindre orter där vår verksamhet redan är begränsad genom korta öppettider, få anställda och ett lågt antal kundmöten.

- Under kvartalet har vi startat två pilotprojekt med nya kontorskoncept. I köpcentrumet Mall of Scandinavia i Solna har vi öppnat ett pop-up-kontor, som främst är inriktat på service och support för digitala banktjänster. Vi har även etablerat ett rådgivningskontor på ett av Fastighetsbyråns kontor i Stockholm.

- Inga kontorsstängningar har skett under det tredje kvartalet 2018. Swedbank har fortfarande 191 kontor, plus de två pilotkontoren ovan. (Fem kontorsstängningar som kommer att ske under Q4 2018 samt Q1 2019 har kommunicerats (Q4: Bergsjö, Bredbyn, Norsjö, Sorsele; Q1: Edsbyn))

2010: 340 kontor	Q3 2018: 191
2015: 275 kontor	
2016: 248 kontor	
2017: 218 kontor	

Kontanthantering (Sverige)

- Infrastrukturen för kontanttjänster har inte försämrats avseende antalet orter trots att kontantanvändningen halverats de senaste åren. Kontantuttag kan göras på 2 800 uttagsautomater och insättningar kan göras i 281 insättningsautomater. Bankomat har etablerat 90 stycken nya kontantcenter för att modernisera infrastrukturen för kontanttjänster. Swedbanks kunder kan även ta ut kontanter i kassan hos ca 1300 ICA butiker.

- Våra kunder fortsätter att välja bort kontanter till fördel för kort- och Swish betalningar. Swish har gått om kontanter i både antal och värde, nu görs 3 ggr fler Swish betalningar jämfört med antalet uttag. Fortsatt nedgång av antalet uttag med -15 procent under 2018, trenden från 2017 fortsätter. Mindre än fem procent av våra kunder är renodlade kontantkunder. 18 procent har

inte gjort några kontantuttag alls de senaste 12 månaderna.

- Riksbankskommitténs delbetänkande är nu ute på remiss, svar senast 22/10 2018. Bankföreningen kommer att svara på remissen, men sa redan den 15 oktober följande:

  - Att de motsätter sig förslaget eftersom det saknas motiv till den långtgående regleringen och det finns starka principiella och praktiska invändningar emot lagförslagets utformning.

  - Att förslaget kan strida mot EU-rätten och är därmed vara olagligt. Enligt förslaget är det några få banker som ska tvingas ta ansvaret för att tillhandahålla kontanter, vilket innebär en otillåten särbehandling enligt EU:s statsstödsregler.
  - Användningen av kontanter har minskat kraftigt på senare år för att allmänheten föredrar elektroniska betalningar, som bankkort och Swish. Trots detta är tillgängligheten till kontanter i princip oförändrad.

  - Bankföreningen anser att Riksbankens ansvar för kontantförsörjningen även måste klargöras och preciseras. Därför bör en eventuell fortsatt beredning av förslaget sättas i vänteläge till dess att huvudbetänkandet har presenterats, så att frågan hanteras i rätt ordning.

- Riksbankens utredning e-krona pågår även den, och kommer med ett beslutsunderlag under senhösten 2018 till Riksbankens direktion. Idag är utredningen i första hand inriktad på en kontobaserad e-krona (=en svensk krona) men även en värdebaserad tjänst (kontantkort) utreds.

SKI 2018/Kundnöjdhet Sverige

- I årets undersökning från SKI är Swedbanks resultat för både privat- och företagskunder oförändrat medan branschen ökar. Det är ett dåligt resultat och nivån är alldeles för låg.

- I december kommer resultat av Swedbanks egen nöjdkundundersökning, NKI.

Kundnöjdhet Baltikum

- Baltic Banking NPS är 49,3 procent (YtD). I Litauen och Lettland var NPS YtD mål 54 procent- vilket också är uppnått. Estonia nådde 44 procent NPS, vilket är något under det förväntade för i princip alla mätområden.

- Traditionellt sätt är vår mobila app den som får högst utvärdering av våra kunder.

- Per område, nådde tjänsten "Rådgivning", den högsta kundnöjdheten; där bland annat rådgivarnas kompetens, engagerade intresse av att uppfylla kundernas behov, var högst uppskattat av våra kunder. Vi uppnådde också höga värden relaterat till alla våra anställdas engagemang, kompetens och "vi är här för att hjälpa dig"-attityd.

Norge och olja

- Marknaderna för olja och offshore har under året stabiliserats. Detta har ökat aktiviteten inom flera segment. Kapacitetsutnyttjande inom "rig och supply" visar på en svag förbättring till följd av att efterfrågan sakta ökar. För raterna har detta dock inte gett mer än enstaka utslag då utbudet av "rig och supply" fortfarande är högt.

- För aktörerna innebär detta att ett fåtal förväntas gå in i en ny rekonstruktionsfas medan andra kommer ur en rekonstruktion med förbättrade förutsättningar för att möta en förväntad efterfrågehöjning inom de kommande åren.

- Oljepriset ligger i nuläget kring 80 USD/fat. Swedbank förväntar sig att dessa prisnivåer kvarstår under 2018 och kommer att ligga runt 70 USD/fat.

- Investeringar i olja och gas har minskat kraftigt de senaste åren i takt med att dessa producenter anpassat sig till en lägre intäktsmiljö. Swedbank förväntar sig att investeringsnivåerna för 2018 kommer att öka med upp till 10 procent.

Gröna investeringar

- Vi ser att kundernas intresse för gröna investeringar ökar. Det behövs ytterligare 177 miljarder euro per år från 2021 till 2030 för att nå EU: s energi- och klimatmål för 2030, vilket innebär många affärsmöjligheter. Dessa mål ligger helt i linje med Swedbanks syfte, att främja en sund och hållbar ekonomisk situation för de många hushållen och företagen.

- Vi möter den ökande efterfrågan på gröna investeringar på flera sätt. Den första av dessa är gröna obligationer; Swedbank är nummer 1 när det gäller antalet gröna obligationer emitterade från 1 januari - 31 augusti i år och nummer 2 i volymer. Vi utfärdade vår första Green Bond i SEK i mars i år, ungefär ett år efter att vi utfärdat vår första Green Bond i EUR. Per den 30 september 2018 har vi hjälpt våra kunder med 27 emitterade Green Bonds - i SEK, NOK, EUR och USD.

- Gröna lån är också en viktig del i Swedbanks gröna erbjudande. I mars utfärdade vi ett grönt lån på 1,5 miljarder kronor till fastighetsbolaget Hemfosa för finansiering av ett nytt energieffektivt sjukhus i Oslo. Detta finanseringsarrangemang var "grönt hela vägen", dvs från rådgivningstjänst till finansiering.

Penningtvätt, allmänna svar

- Vi gör löpande riskbedömningar på det här området, både lokalt på de hemmamarknader där vi finns och på en mer aggregerad nivå.

- Så fort vi upptäcker misstänkta aktiviteter som ska rapporteras enligt gällande lagstiftning, rapporterar vi dessa.

- Utvecklingen pekar mot ett ökat fokus på penningtvätt i hela samhället.

Cyber Security

- Vi är som bank mål för cyberkriminella eftersom vi hanterar stora mängder pengar och genomför många transaktioner varje dag.

- Vårt mål är att det ska vara svårare att attackera oss än andra.

- Vi genomför löpande risk- och hotanalys – en större analys varje år som uppdateras kvartalsvis. Analysen görs delvis av oss själva, och delvis med hjälp av externa experter.

- Vi har sett en ökad mängd bedrägerier relaterade till att kunder luras att lämna ut koder till säkerhetsdosan och/eller att starta sitt Bank ID. För att bekämpa bedragarna agerar vi tillsammans med övriga banker i Sverige och Polisen.

- Vår allmänna policy är att kunderna så långt som det är möjligt inte ska lida finansiell skada när de utsatts för bedrägerier av cyberkriminella.

- Säkerhet kommer fortsättningsvis vara ett fokusområde för banken.

- Vi har en stark position på våra hemmamarknader och ett ansvar gentemot våra kunder. Vi tar en långsiktigt hållbar position som går utöver enbart efterlevnad och som bidrar till en sund och säker digital miljö på våra hemmamarknader. Det innebär bland annat att vi ger hög prioritet till att dela säkerhetsunderrättelser och kompetens med andra finansiella aktörer och myndigheter.

Kortbedrägerier

- Swedbank har, tack vare goda rutiner vid on-boarding och monitorering, lyckats bibehålla låga siffror för bedrägerier hos våra butiker. Övervakning sker av korttransaktioner, både utifrån ett AML/TF (anti-money-laundering/terrorist financing)-perspektiv och bedrägeriperspektiv. Innan on-boarding görs en utökad due diligence för produkten där det bland annat säkerställs att butiken har vilja och förmåga att leverera det den sagt sig vilja leverera.

- De flesta bedrägerierna har under flera år skett på internet (Card Not Present, CNP). Antalet CNP-fraud har konstant ökat under flera år, polisen rapporterar löpande all-time high. Det är dock en mycket liten andel kunder som blir utsatta för fullbordade bedrägerier då det mesta stoppas av vår bevakning och vårt förebyggande arbete.

- Swedbank har gjort kraftiga förbättringar under Q2 och Q3 med starkt positiv trend för att stoppa fraud visavi marknaden i övrigt. (50 procent färre genomförda bedrägerier i Q3 än Q1 trots fler försök.)

- Kunder kan själva via internetbanken stänga av och på möjligheten att använda sitt kontokort för internetköp. Från november också i mobil-appen.

IT

- Vi utvecklar ett agilt arbetssätt i Swedbank, dels för att korta time-to-market och dels för att anpassa oss till förändrade kundbehov på marknaden.

- Vi gör det möjligt att integrera tredjepartslösningar för att tillgodose våra kunders förväntningar.

- Vi arbetar med automatisering för att minska risken för fel orsakade av den mänskliga faktorn så långt det bara går.

Medarbetarnöjdhet/Kompetensväxling

- Våra medarbetarundersökningar visar på en positiv trend, vi går från eNPS 15 (2016) till eNPS 21 (2017). Dock visar den senaste kvartalsmätningen en tillbakagång till eNPS 17. Vårt mål är

att ligga mellan eNPS 25-30. Medarbetarnöjdheten är fortsatt dubbelt så hög i de baltiska länderna.

- Kompetensväxlingen fortsätter. Vissa roller försvinner på grund av digitalisering, robotisering, automatisering samt flytt av verksamhet från Sverige till Baltikum. Nya roller kommer att vara mer komplexa och med digital, teknisk profil. I somras startade en rekryteringskampanj som löper under 2018 med syfte att rekrytera nya digitala medarbetare till Swedbank.

Swedbank Robur

- För Swedbank Roburs svenska fondverksamhet har trenden från första halvåret med positiva nettoflöden hållit i sig även under tredje kvartalet där nettoflödet uppgick till 4,8 mdkr (5,8 mdkr i andra kvartalet). Störst inflöde under perioden kommer via Swedbanks tredjeparts distribution och Swedbanks försäkringsaffär samt även från den institutionella affären där kund gått från diskretionär förvaltning till fondförvaltning.

  Ackumulerat uppgår nettoflödet till 15,9 mdkr att jämföra med -4,7 mdkr samma period föregående år. Ökningen återfinns framförallt inom den institutionella affären som gått från ett negativt nettoflöde till att nu visa positiva flöden samt att nettoflödet inom tredjepartsdistribution är mer än tre gånger så högt mot föregående år. Även nettoflödet från Swedbanks försäkringsaffär stiger.

- **Swedbank Robur i topp när Bloomberg listar Europas nästa aktiefonder.**
  Bloombergs lista toppas av Swedbank Robur Ny Teknik vars avkastning i år är 31 procent. Med bland topp tio är också Swedbank Robur Småbolagsfond Sverige, som hittills i år har en avkastning på 14 procent.

- **Swedbank Robur ankarinvesterare när Världsbanken emitterar gröna obligationer**
  Världsbanken har emitterat 1 mdr kr i gröna obligationer för att finansiera vattenreningsprojekt och projekt för att bevara den marina miljön. Swedbank Robur har agerat ankarinvesterare och förvärvat 550 mkr i emissionen.

- **Swedbank Roburs vd utsedd till ledamot i Stockholm Sustainable Finanace Centre**
  Stockholm Sustainable Finance Centre är ett unikt initiativ från Sveriges regering med uppgift att stödja finansiella aktörer i att omfördela kapital så att FN:s globala hållbarhetsagenda och målen i Parisavtalet kan realiseras.

Digital Banking/Digitalisering och leveranser 2018

- Lansering påbörjad av extern Open Banking webbsida för att öka samarbetet med fintech företag. Aktörerna kan vända sig till oss med sina idéer och data så försöker vi hitta samarbetsformer. Vi lanserade också en andra runda av vårt Fintech Acceleratorprogram med säte i Riga under kvartalet, också denna gång i samarbete med Startup Wise Guys

- Lansering av en helt digital process för att bli ny kund online, utan att besöka ett bankkontor. Antalet digitala kunder ökar för varje månad.

- Lansering av helt digitala konsumentlån – det tar 2,5 minut efter ansökan att få pengarna på kontot. Antalet helt digitala konsumentlån står nu för 30 procent av alla konsumentlån.

- Andelen bolån som initieras i den digitala kanalen har nu nått 60 procent, vilket kan jämföras med 40 procent i början av året.

- Smart ID-lanseringen i Baltikum utvecklas bra och har nu 450 000 användare.

- Vi har nu uppnått 1 miljon appanvändare i Baltikum (+52 procent Yoy)

PSD2

- Swedbanks ambition är kunna erbjuda våra kunder alla de möjligheter som öppnas genom PSD2. Genom att aggregera kunders kontoinformation (oavsett bank) kan vi tillhandahålla ännu fler betalningsmöjligheter och allt som är avgörande för att kunna sköta sin vardagsekonomi för både privat- och företagskunder. Dessutom kommer utvecklingen av API: er att låta bankerna utveckla sina tekniska lösningar som i sin tur öppnar upp otaliga möjligheter.

- I november 2017 lanserade vi, som en del i vår Open banking-satsning, en Sandbox. Det är en testmiljö där tredje part (ex fintech bolag) kan ta del av anonymiserad kunddata och testa nya idéer. Detta är ett steg i vår uttalade strategi att samarbeta mer med tredje part för att skapa nya tjänster och produkter till våra kunder. Vi är glada över att 1 600 potentiella partners har registrerat sig redan.

GDPR

- I korthet: Din data är säker hos Swedbank, din data hjälper oss att ge dig bättre service och vi är öppna och tydliga med hur- och till vad vi använder din data.

- Swedbank har under lång tid skyddat den information vi behandlar för våra kunders räkning. Vi har dragit nytta av denna erfarenhet vid implementeringen av den allmänna Dataskyddsförordningen ("GDPR") i syfte att ytterligare stärka våra kunders förtroende.

- Vi kommer alltid att vara öppna och transparenta mot våra kunder kring vilka personuppgifter vi behandlar och för vilket ändamål. Dessa är vägledande principer för Swedbank när vi arbetar med GDPR.

- Implementeringen och relaterade aktiviteter kommer att fortsätta under 2018 men aktiviteterna tar inte slut när genomförandeprogrammet avslutas. En ny gruppfunktion kommer att skapas för att supportera långsiktig regelefterlevnad och en dataskyddskultur i Swedbank.

MiFID2

- MiFID2 implementeringen den 3 januari gick över förväntan, både inom Swedbank och bland kunder. Det har varit en smidig övergång och vi är bekväma med våra leveranser. Några av projekten kommer att fortsätta in i 2018.

- Våra kunder kan förvänta sig ett tryggare och enklare ekonomiskt liv med stärkt konsumentskydd och ökad transparens. Vi har vässat vår rådgivning och skapat ett bättre urval av produkter. Alla kostnader och avgifter redovisas nu ännu tydligare och det kommer vara enklare att jämföra finansiella produkter mellan banker inom Europa. Swedbank är mer än nöjda med uppgraderingen inom sparaområdet som MiFID2 har resulterat i för våra kunder.

Bilaga

2018-10-22 173728 Q3 internal article ENG 2018

Bilaga till Externt dokument 2021-01-22 13:37, diarienr 9000-K822-19

Beskrivning

Q3 internal article ENG 2018

Strong result in the third quarter 2018

Our core products are greatly contributing to increased income and all three Baltic countries are experiencing growth. Lending volume is steadily growing and the bullish stock market benefitted our asset management business.

Swedbank´s result for the third quarter 2018 was 7 061 SEKm (7 388 SEKm second quarter 2018). We have continued to develop our digital and physical meeting places and entered into new third-party partnerships to strengthen our customer offerings.

"The last quarter again showed that we have a strong core business that contributes to stable financial results. This gives us a solid foundation to stand on when working intensely to meet our customers' needs and ensure that the bank remains competitive in the future," says CEO Birgitte Bonnesen.

To increase availability for our customers, two pilot projects have been initiated in Sweden with new concepts for face-to-face meetings. A pop-up branch that provides digital banking service and support has been opened in the Mall of Scandinavia, and we are offering advice on a trial basis at one of Fastighetsbyrån's real estate offices. During the quarter we also joined forces with the fintech company Asteria to offer efficient administration and financial planning solutions for our small and midsized corporates.

Measures to increase customer satisfaction

The results of this year's customer satisfaction survey by the Swedish Quality Index are unsatisfactory. Customers want us to be more accessible and proactive. To meet customer expectations a number of concrete measures will be taken in the near future. This work has the highest priority for all members of the Group Executive Committee.

A green mortgage loan was launched in Sweden in the third quarter with the aim to help customers make sustainable choices. Customers can receive a ten basis point discount on their loan rate if their home meets certain sustainability criteria.

Zero tolerance against money laundering and financial crime

During the year, and not least in the last quarter, growing attention has been paid to how banks are preventing money laundering and other financial crime. Swedbank is a value-driven bank and have zero tolerance for any type of criminal activity and have always taken decisive action when we received signals indicating suspicious transactions. Our focus has always been on domestic corporate customers and private customers in all our home markets. We have the same principles and framework throughout the Group with respect to money laundering, knowing the customer and risk.

Bilaga

2018-10-22 173728 QA 3Q2018.pdf

Bilaga till Externt dokument 2021-01-22 13:37, diarienr 9000-K822-19

Beskrivning

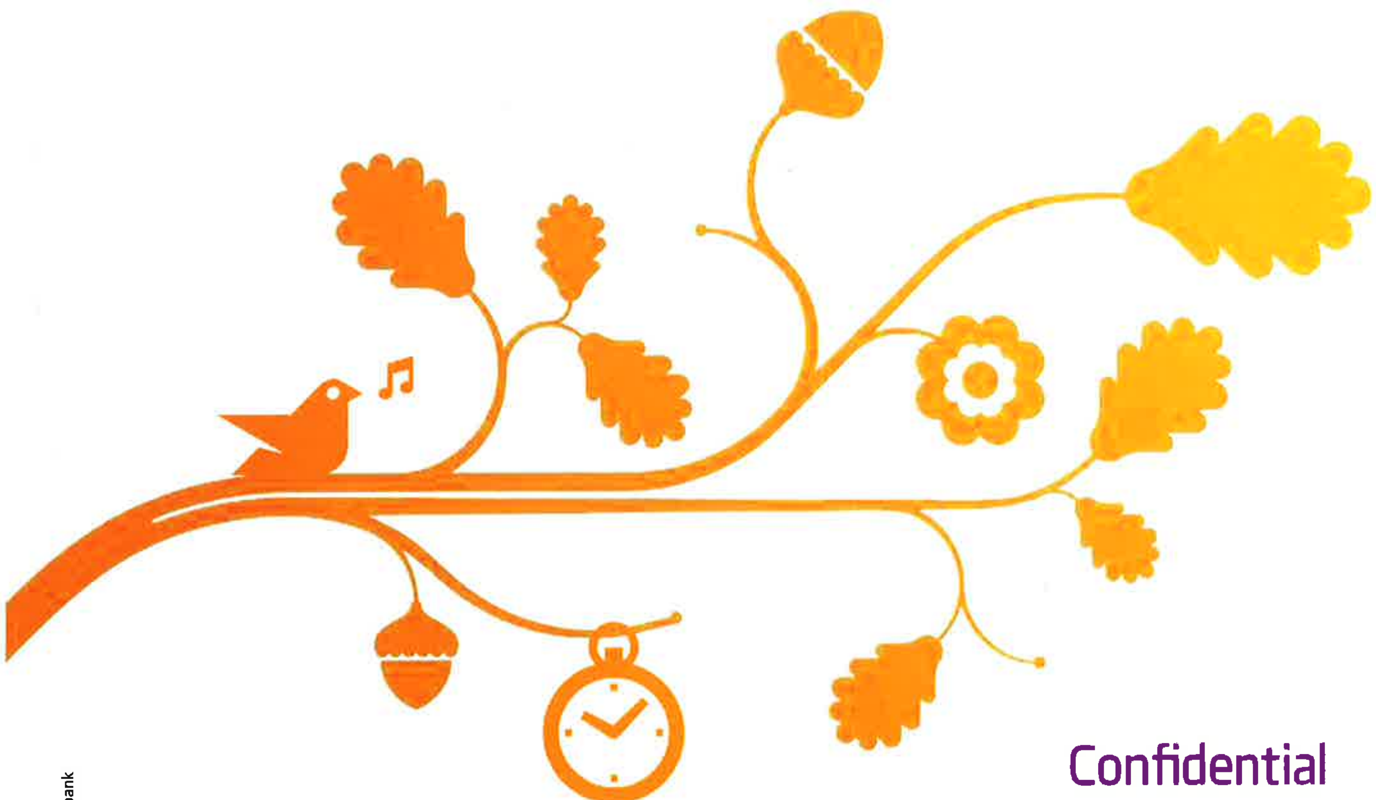
Investor Relations 3Q 2018 Information Pack

Swedbank

Investor Relations 3Q 2018 Information Pack

Key messages to investors on anticipated focus areas post 3Q results

As of 19 October, 2018



Confidential

Table of Contents

Confidential

1. FINANCIAL RESULT

- Swedbank reported profit after tax down 8% to SEK 5 525m in 3Q 2018 (6 014m 2Q):
  - 2Q 677m: Sale of UC generated a one-off capital gain

1.1 NET INTEREST INCOME

- Net interest income increase at SEK 6 326m (6 273m):
  - -102m: Lower Treasury NII due to higher short-term USD funding costs
  - Offset by positive contribution from increased lending volumes (+84m), positive FX effects (+5m), 1 more day in 1Q (+36m), lower Resolution Fund and deposit fund fees (+43m)

1.1.1 Resolution Fund fees

- 2018 Resolution Fund fee for the group is SEK 1 657m (2017: SEK 1.2bn)
- Swedish Resolution Fund fee calculation: Xbps of 2yrs prior year-end Total Adjusted Liabilities (total liabilities less instruments included in the capital base, less guaranteed deposits)

	2016	2017	2018	2019	2020-2025
bps	4.5	9	12.5	9	5

  - No material impact from Mortgage RW floor moving from Pillar 2 to Pillar 1
  - Fund amount now capped at 3% covered deposits; is not ring-fenced
  - If Sweden were under the Single Resolution Mechanism (Govt investigation to conclude in Nov 2019):, then annual resolution fee could potentially decrease to ~3bps

***Responsible**: Johanna Orth, Per Åkerman*

1.2 NET COMMISSION INCOME

- NCI increased by 3% to SEK 3 336m (3 236m), due to mainly:
  - +54m: Value development (27m) and strong mutual fund inflows (5m) in Asset management
  - +18m: Higher card usage due to higher activity in the Summer

1.3 NET GAINS AND LOSSES

- Decreased to SEK 488m (635m):
  - -229m: Treasury NGL weaker due to more covered bond buy backs (26bn vs 11bn)

1.4 OTHER INCOME

- Other income decreased to SEK 1 026m (1 653m)
  - 2Q 677m: Sale of UC generated a one-off capital gain
  - +79bn: Visa valuation change

1.5 EXPENSES

- Expenses decreased to SEK 3 998m (4 262m)
  - -200m: Release of 4Q 2017 restructuring reserve
  - Lower IT costs
  - FX development this year has not been favourable
- Cost income ratio comparison FY2017: Swedbank 39%, SHB 46%, SEB 48%, Nordea 54%

Confidential

1.5.1 Cost guidance

- Previous FY2018 cost guidance of below SEK 17bn, revised to below 16.8bn due to 200m release of restricting release
  - Further impacted by increased headwinds from FX (300m) and pension liability (150m) that were unforeseen in Sept 2017 when we set the original cost guidance
- Our RoE target of 15% remains and cost efficiency continues to be key
- Net investments will be ~SEK 1.7bn in IT spend per year
  - Main investment objectives are to improve the customer experience, strengthen our offerings to meet new demands and competition and improve internal efficiency
  - Investments made during this period will lead to further cost efficiencies, some of which will manifest prior to the end of the guidance period
- Key areas for investments over 2018 and 2019:
  - **Fully digitalise our lending processes** across mortgage and consumer lending
  - Physical to digital **channel transformation**, increased use of **automated self service solutions** (for daily banking) in both private and corporate segments
  - Extend usage of **chatbots and robotics**
  - Improving proactivity by providing **tailored offers based on customer data**
  - Developing our **digital payments and e-commerce solutions**
  - Improving our **savings offer** to capture the rapid growth in the pension market and increase sales. We will invest in digital advisory, "Robo" savings solutions, digital experience and digital sales capabilities to raise customer satisfaction, loyalty and engagement in the savings area

1.6 CORPORATE TAX RATE

- 2018 effective tax rate for Swedbank Group is 21-23%, 20-22% for 2019 onwards, due to a decrease in the Swedish corporate tax rate to 20.6% from and including 2021

Confidential

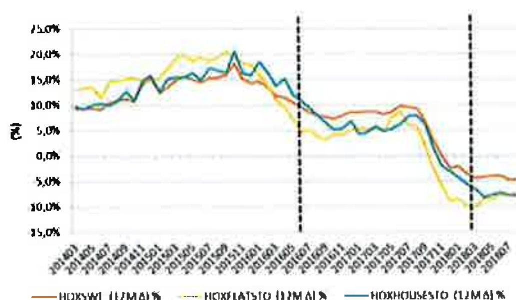
2. BUSINESS SEGMENTS

2.1 SWEDISH BANKING

2.1.1 Housing market and mortgages

2.1.1.1 2018 market update and Swedbank growth expectations

- Overall residential property prices stabilised on a lower level during the Spring after a negative price development in the Autumn 2018. HOX price index was more or less flat during 1H 2018, and in 3Q, prices increased slightly again
- Newly constructed, high-end apartments may continue to see downward price adjustment. Stockholm has been the driving force of the negative development, while prices in many areas outside the larger cities have been more stable



2018-08	Single-family homes[1]	Tenant-owner rights[2]	Combined[4]
1M Δ	2,5%	1,0%	1,9%
3M Δ	0,4%	1,3%	0,8%
12 M Δ	-3,5%	-6,7%	-4,7%

- Fundamental support remains strong: high demand for housing from population growth, low rates environment, strong labour market
  - Swedbank's YTD2018 (Aug) volume growth was 6.0% (total market 6.2%)
  - Our customers can handle increased interest rates, we stress test them to a 7% interest rate
  - New construction focused more on small and medium sized apartments which match the demographic needs
- Further macro-prudential / political measures?
  - Financial Stability Council recognises the need for a better balance between supply/demand
  - A need to review the tax system, rental regulations and loan prepayment rules
- Mortgage margins remain at historic highs, as list prices did not decrease in tandem with market rates. The large lenders (SHB, Swedbank) continue to protect margins despite niche players' pricing behaviour
- Competition dynamics
  - 4 Large banks taking ~50% of new lending. Nordea front book market share had been negative between Oct 2017 and May 2018, achieving positive market shares after lowering prices
  - Niche players behaving similarly to 2017
    - SBAB, LF and Danske are taking twice as much as their back book market share (mainly from Nordea and SEB)
    - Non-bank lenders/new entrants: Stabelo and Hypoteket up and running, still low volumes. Stabelo's back book volume reached SEK 2bn in June. Enkla has still not issued any RMBS
- Swedbank aims to grow the Swedish mortgage portfolio along with the market, while prioritising profitability and origination discipline over market share, unless there is a structural change in the market
  - We continue to be more cautious in lending towards certain customer segments, such as:

- People who have high DTI and high LTV. Prices are adjusted accordingly if they are close to our lending limits
- People approaching retirement age with high LTVs, where their pension income will be lower than their salary. We would likely lend less or not at all, and price accordingly

- We will continue to be extra vigilant towards consumption-driven segments, as potentially a significant widespread house price fall could impact the wider economy

2.1.1.2 2017: Overall housing market and Swedbank development

- Overall market grew 7.2% (7.7% 2016) ; Swedbank's grew 5.7% (8.0 % 2016)
  - We maintained strong share of net market growth of 19.3% and held on to our back book market share very well at 24.4% (24.8% for 2016)

2.1.1.3 Background info: Swedbank back book mortgage customer demographic

- Average age: 52yrs
- Average loan size (per property): ~SEK 1.1m
- 25-35yr olds: average loan size (per property) SEK 1.6m
- Over 65 yr olds: average loan size (per property) SEK 0.6m
- 64% of Swedbank's loan volumes (excl savings banks loans) are outside Stockholm area

***Responsible**: Magdalena Frostling, Alf Säde*

2.1.1.4 Proportion of floating loans

- Floating: Front book 71% (66% Dec 2017; 80% June 2016) ; Back book: 66% (65% June 2016)

2.1.2 Corporate lending

2.1.2.1 2018 volumes and outlook

- Overall, successful in bringing in new non-property management customers, but as volumes are generally lower than Property Mgmt, diversification is not so apparent in the volume numbers
- We are putting increased focus on smaller SSE/Micro selling simplified credit process and promoting 24h access to personal service through Customer Center Corporate. We have also joined forces with Asteria, a Swedish FinTech focused on cash flow tools, to build next generation digital banking services to support small corporates
- SEK -0.2bn 3Q 2018 corporate portfolio decrease
  - -1.9bn: Property Mgmt client transfer to LC&I
  - Net underlying growth sectors are primarily property mgmt., Non-residential Properties 0.6bn, Construction 0.6bn and Professional Services 0.2bn
  - Outflow is mainly within Manufacturing 0.3bn and Residential Properties 0.3bn
  - -0.1bn: Tenant owners' associations
- YTD 2018 corporate portfolio growth: SEK 2.5bn, excl. client transfers to LC&I: SEK 6,1bn
  - Net growth, excluding LC&I transfers, SEK 4.4bn from Property Management - the highest growing sector in absolute terms. Residential properties 2.1bn, Non-residential Properties 2.3bn
  - Other growth sectors are Professional Services, Finance & Insurance, Construction and Information & Communication
  - Tenant owners' associations has grown 0.2bn
- Rest of 2018 market and lending growth expectations
  - We expect continued absolute growth in Property management, but see higher relative growth in other corporate sectors
  - Overall portfolio sector distribution should stay the same as 3Q

Confidential

- Targeted growth sectors are Residential Property, Information & Communication and Manufacturing
- We do not foresee any major changes in the competitive landscape
- We will maintain RAROC hurdles and our origination standards, as we want to stay low risk and do not want to follow the market down with pricing
- Our repricing efforts for sub-hurdle agreements continue

2.1.2.2 2017: Overall market and Swedbank development

- Corporate credit market grew 6.4%; Swedbank decreased 0.9% (Source SCB)
  - If the SEK 30bn had not been transferred to LC&I, Swedish Banking would have grown SEK 4.0bn / 1.6%
  - Property Management was the highest growing sector in absolute terms, ~4-5% growth even after the transfer to LC&I. We maintained our origination standards and pricing for TOAs, so our lending volume was relatively flat. Efforts to diversify more into other sectors
  - Highest growing sectors: Finance and insurance 17.3%; Retail 10.0%; Transportation 9.6%
- Repricing efforts started during 1H2017. June to December Corporate RAROC has increased from 17.6% to 18.6%. These efforts have also resulted in loss of volumes
- 1Q 2017: we raised margins by 40bps on SEK ~40bn portfolio of loans (eg investment loans and leasing contracts) with administratively set rates. Other major banks followed

***Responsible**: Lars-Olof Svensson*

2.1.3 Deposits: Mitigating negative interest rates

- The lending margin is the main offset for negative interest rates, however we also have floors and charges on certain deposit accounts
  - >95% of retail, SSE and SME deposits are floored at 0%. Despite this volumes are still strong
  - Charge a fee on ~15% of the total corporate deposit base, i.e. SEK 75 bn of SEK-denominated deposit accounts, where >90% are FI and 5% Large Corporates
    - Average fee of 0.45% of the account balance
  - Charge a fee on SEK 2.4bn of foreign currency accounts, denominated in EUR, CHF, DKK and JPY. Fee income was SEK 3.6m 3Q 2018
- When do you expect to start paying for deposits?
  - Not until the repo rate is above 0, but this depends on overall market behaviour
  - In 2013, Swedbank e-savings rate (0.25%) vs 1wk Stibor (0.82%) and Repo rate (0.75%). As the benchmark rates fell to 0% and below in 2015, we floored our deposits to 0%
  - We would likely start paying for private deposits before corporate deposits, and savings accounts before transaction accounts. ~77% by volume of private deposits are in Savings accounts, ~15% for corporates
  - We have not paid interest on private transaction accounts since 2004

***Responsible**: Jens Nilsson, Juan Uriz*

2.1.4 Swedish corporate tax

- The tax rate will be lowered from 22% to 21.4% for 2019 and 2020, and then to 20.6% for 2021 and beyond
- Rationale: Compensate for new general interest deduction limitations in the corporate sector, which aims to neutralise incentives between equity and debt financing
  - Impact for Swedbank is about the same size as removal of bank sub debt interest deduction

***Responsible**: Robert Karlsson, Lena Swedenborg*

Confidential

2.2 BALTIC BANKING

2.2.1 Baltic Banking aggregate QoQ income development

- NII increased by SEK 55m to SEK 1 236m, excluding FX by SEK 50m / EUR 4.8m
  - QoQ EUR increase: Higher loan volumes and day effect (+1 day)
- Lending volumes went up in all countries and segments QoQ, except for a decrease in corporate lending in Lithuania (higher short-term limit utilization in Q2; YTD corporate portfolio in Lithuania is up 10.8%):

EURm	Baltic Banking							Estonia						
	Jun-18	Sep-18	QoQ Δ	QoQ Δ %	Dec-17	YTD Δ	YTD Δ %	Jun-18	Sep-18	QoQ Δ	QoQ Δ %	Dec-17	YTD Δ	YTD Δ %
Mortgage	**7,253**	**7,405**	**152**	**2.1%**	**6,994**	**411**	**5.9%**	**3,156**	**3,196**	**40**	**1.3%**	**3,064**	**131**	**4.3%**
Total private	8,678	8,867	189	**2.2%**	**8,324**	**544**	**6.5%**	3,856	3,912	56	**1.5%**	**3,726**	**186**	**5.0%**
Total corporate	**7,318**	**7,315**	**-4**	**0.0%**	**6,857**	**458**	**6.7%**	**3,703**	**3,750**	**47**	**1.3%**	**3,538**	**211**	**6.0%**
Total Net lending	15,996	16,182	186	**1.2%**	**15,180**	**1,002**	**6.6%**	7,559	7,662	103	**1.4%**	**7,265**	**397**	**5.5%**

	Latvia							Lithuania						
	Jun-18	Sep-18	QoQ Δ	QoQ Δ %	Dec-17	YTD Δ	YTD Δ %	Jun-18	Sep-18	QoQ Δ	QoQ Δ %	Dec-17	YTD Δ	YTD Δ %
Mortgage	**1,429**	**1,443**	**14**	**1.0%**	**1,416**	**27**	**1.9%**	**2,667**	**2,766**	**99**	**3.7%**	**2,513**	**253**	**10.0%**
Total private	1,723	1,745	22	**1.3%**	**1,692**	**53**	**3.1%**	3,099	3,210	111	**3.6%**	**2,905**	**305**	**10.5%**
Total corporate	**1,599**	**1,605**	**6**	**0.4%**	**1,550**	**55**	**3.6%**	**2,016**	**1,960**	**-56**	**-2.8%**	**1,769**	**192**	**10.8%**
Total Net lending	3,322	3,350	28	**0.8%**	**3,242**	**108**	**3.3%**	5,116	5,170	55	**1.1%**	**4,674**	**497**	**10.6%**

- Margins:
  - Mortgages: +1bps (3Q 2018 average: 1.81%)
  - Corporates: +2bps (3Q 2018 average: 2.26%), mainly due to short-term loan utilization that drove average margin down in the previous quarter. Excluding one-off balance changes, overall stable.
  - Deposits: Remained flat (3Q average: -0.4%)
- NCI increased by SEK 20m, excluding FX by SEK 18m / EUR 1.7m
  - Card commissions increased by EUR 0.8m driven by higher customer activity (e.g. POS turnover +5-6% QoQ) partially offset by higher MasterCard expenses (EUR 0.8m)
  - Other commissions increased by EUR 1.1m mainly as a result of Swedbank Life Insurance compensation to customers in Q2 (EUR 1.5m, back to normal in Q3).

2.2.2 Aggregate growth forecast

- +7.3% FY2018 gross lending growth forecast for the Baltics in aggregate, driven largely by:
- +6.4% Private mortgages: grows in all countries due to good macro environment e.g. strong wage growth, active market and high consumer confidence.
- +11.7% Private leasing and consumer lending: market growth in all countries supported by channel and product innovations
- +7.3% Corporate lending: increase mainly in Estonia and Lithuania, but also Latvia is expected to slightly grow (+1% YoY)

2.2.3 Mortgage markets and outlook

- Swedbank's aim in the Baltic mortgage market is to stay the market leader. We have the competitive advantage due to our wide customer base. We are taking advantage of market situation where Luminor is struggling with funding

Confidential

- Our strong market position has enabled increasing mortgage margins in EE and at the same time keeping our very strong market share. In LV, mortgage margins stay somewhat flat with growing market share. In LT, both market share and margins are increasing.
- Market shares per Q2 2018:
  - EE: 45.0% (44.9% in Q1'18)
  - LV: 34.1% (33.8% in Q1'18)
  - LT: 34.0% (33.5% in Q1'18)
- Mortgage margins (Q3 vs Q2):
  - Estonia +1bps QoQ, increase driven by healthy new mortgage sales margin (supported by changed pricelist)
  - Latvia -1bps QoQ, new sale margin is below the back-book
  - Lithuania +3bps QoQ, increase driven by higher new mortgage sales margin (supported by changed pricelist)
- Swedbank mortgage growth
  - Estonia 1% QoQ, 4% YTD, 6% YoY
  - Latvia 1% QoQ, 2% YTD, 2% YoY
  - Lithuania 4% QoQ, 10% YTD, 13% YoY

2.2.3.1 Estonia

- The strong financial situation of households has been supporting demand for housing. Volume wise we expect that our portfolio will grow 6% in 2018 and +5% in 2019 and 2020
- Main competitor is SEB (portfolio market share 28%) with the target to hold or slightly increase their market share. LHV have more ambitious targets in a long run but currently not visible.
- Swedbank keeps its strong market position (45%).

2.2.3.2 Latvia

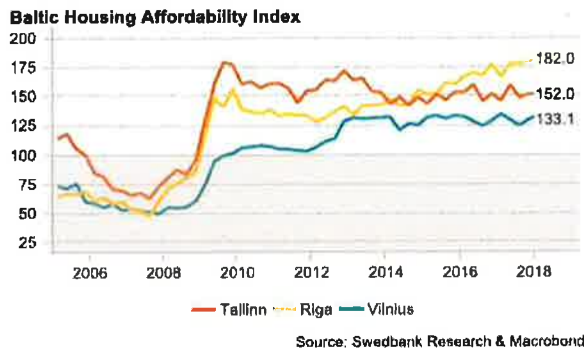
- While the macroeconomic conditions are favourable for lending, mortgage market growth in Latvia remains relatively slow (close to 0%), driven by bad previous credit history or current SMS loan usage habits, low savings/incomes among clients, grey economy still strong (clients often have insufficient/partially not official income that is a barrier for mortgage loans or they have enough funds to purchase without a mortgage)
- Main competitors: SEB (price flexibility, customer friendly conditions, e.g. on LTV, strong relation with RE vendors/developers) and Luminor (more active vs other Baltic countries). Luminor currently calm after high activity in the beginning of the year, and is gradually losing its market share both on quarterly and yearly basis.
- Swedbank mortgage portfolio growth expectation of 1% in 2018, 4% in 2019 and 5% in 2020.

2.2.3.3 Lithuania

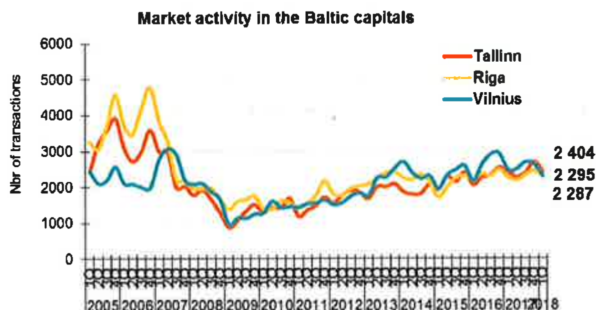
- Overall mortgage market expected to grow by 6-8% during 2018-2020
- Lithuanian Parliament adopted amendments to the Law on credits related with real estate. The introduced changes will have positive effect on issuing mortgage credits to clients that receive incomes in other currencies than EUR, while keeping high standard of client awareness of inherent risk related with possible currency rate fluctuations. The changes will come into force as of January 1, 2019.
- Main competitor is SEB. At the first half of the year Luminor has been passive however in last few months Luminor started activities to attract customers with lower price.
- Swedbank mortgage portfolio growth expectation of 11% in 2018 and 10% in 2019 and 2020.

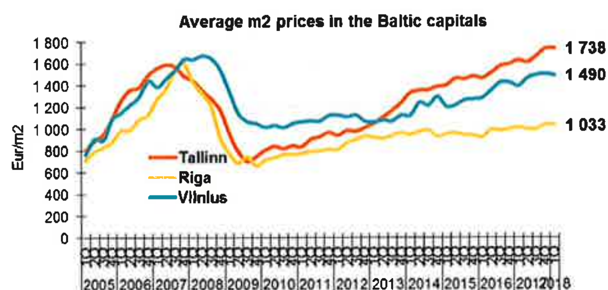
2.2.4 How well can the Baltic housing markets cope with another crisis?

- Several steps have been taken by government institutions, regulators and banks. E.g. changes in taxes, new requirements on liquidity and capital reserve and stricter LTV requirements. Banks are more conservative and have stricter lending criteria.
- LTVs are much lower than during the crisis. 2010: Estonia 80%, Latvia 160%, Lithuania 100%. 2018: Estonia 50%, Latvia 80%, Lithuania 60%
- Strong salary growth has meant that housing is more affordable compared to pre-crisis
  - E.g. in Tallinn, the net wages of a household in this city are 52% higher than required to afford an apartment compared to being too leveraged pre-crisis



- Following the crisis in 2008/2009 both market activity and prices have been gradually increasing. Market activity is similar in all Baltic capitals, while the price level is most affordable in Riga (highest in Tallinn).





- Prices in Riga and Vilnius still lower than pre-crisis levels
- Overall home ownerships levels higher than EU average, ownership via a mortgage is much lower
  - ~50% of new real estate transactions are financed by a mortgage and the number is growing

***Responsible**: Maris Vinkelis*

Confidential

2.3 LC&I

2.3.1 Development and outlook

- Pricing trends remain the same, where margins are tight especially for the largest corporates
  - We adapted to the market conditions and are willing to participate in transactions with below average return, and prioritise transactions within the parameters of business potential, risk , long-term relationship and available capital
  - Bond-market remains a viable alternative to corporates in terms of volumes and prices. DCM has performed well in capturing primary markets business
  - Good 2Q lending performance having closed some large transactions across sectors
- May YTD lending volumes increased by SEK 10bn, ignoring FX and client transfers from SwB
  - Transactions in Property Management, Industrials and Retail
- 4Q 2018 outlook
  - Strategic decision to reduce exposure in Offshore, which will mean the need for more activity in other sectors to replace exited volumes
  - Real Estate will still be the primary driver

Responsible: *Ulrika Danielsson-Rällfors*

2.3.2 2Q 2017: Kepler Cheuvreux

- Strategic partnership in equities area with KC to combine Swedbank's ECM relationships with KC's equity research expertise and ECM distribution reach (sales and trading)
  - We lacked relevant ECM distribution scale; institutional equities business saw low profitability
- 6% equity stake in KC, paying an annual fee to KC and will have a seat on the Board of Directors
  - The aim is for Swedbank to increase ECM income. KC aim to pay dividends on 50% group profit (first dividend was paid in 2018)

Responsible: *Mattias Mejrot*

2.4 DIGITAL BANKING / DIGITALISATION

2.4.1 2018 achievements

- Digital share of disbursed consumer loans is 65% (Sept 2018, one year after launch), of which 70% fully automated (30% needed some manual handling)
- Nina interactions doubled vs 2017 with ~80,000 per month and ~85% first time resolution rate
- Smart ID now has around 850,000 users
- Open Banking had 1,600 registered parties

2.4.2 Goals in the next few years

- From 2019, we will continue making mortgage and corporate lending flows digital and automatic
- Currently targeting all Private customers lending services to be fully digitalised and automated by 2Q 2020. For existing customers, the ability to get a commitment, renewal, mortgage more and new mortgages, a fully digitalized process will be launched by the end of 2019
- Full automation of SME lending starting in 2019 ending in 2022

2.4.3 2018 projects

- Continue fully automating and digitalising our entire end-to-end credit processes for mortgage and smaller SMEs
- Mortgage more due to be launched in 4Q 2018 for real estate and tenant ownership in Q1 2019
- Launch Nina with speech capabilities in the mobile app in 4Q 2018

Confidential

- Sandbox is delivered and under usage. Open Banking has more than 1600 developers registered and we have a support function to help them with any issues. Third party providers and developers can prepare themselves for the PSD2 launch by using the Sandbox. We are preparing for the PSD2 launch but we are yet to communicate when it will take place
- We are developing a platform for aggregation and enrichment of data which will be important to retain digital customer relations and to be the primary financial access point for our customers. First phase to be launched in Q4 2018 will offer our customers an user-friendly and improved overview of their personal finances with the possibility to aggregate daily banking transactions from other banks and financial institutions
- Launched an improved authority and access management overview in 3Q (possibility for corporate customers to see who in the company has which "behörigheter" in the corporate Internet Bank). Will continue to improve self-service capabilities in 4Q with e.g. overview of business cards

2.4.4 2017 achievements

- Launched fully digital onboarding process in Sweden. Become a customer without visiting branch
- Launched fully digital consumer lending – Takes average 2.5mins to get the money in the account from start of application. 30% of sales are through digital channels (Dec 2017). SEK 50k limit, 0.04% default rate compared to 2-3% in the market
- Ready to launch the mandatory APIs and be compliant with PSD2 when it enters into force
- Abonnemangshjälpen launched in the mobile app

Responsible: *Hamid Karimi, Jennie Granberg, Johan Davidsson, Lotta Lovén*

2.5 ROBUR

2.5.1 Flows

Net flow Robur Sweden per sales channel SEK billion	YTD 2018	YTD 2017	Q3-18	Q2-18	Q1-18	Q4-17	Q3-17	Q2-17
Retail (Swb, Spb & insurance)	4,6	5,7	1,4	2,0	1,2	1,9	-0,7	3,9
PPM	0,1	-1,6	-0,6	0,4	0,3	4,4	-0,2	0,5
Third Party	6,7	2,1	1,7	3,7	1,3	0,8	-0,4	0,9
Institutional	4,6	-9,3	2,4	-0,3	2,5	-6,6	-0,4	-10,9
off which Folksam LO funds	3,4	-5,9	-0,1	0,4	3,1	-5,8	-0,2	-7,9
Total Net flow	15,9	-3,0	4,8	5,8	5,3	0,5	-1,7	-5,6

- Drop in Insurance due to that 2Q contains inflows for yearly Collective Occupational pensions. Third party fell end of period (Sept) due to outflows in the popular fund Ny Teknik (highly volatile to stock market valuation), which stands for about 40% of new sales in Third party YTD
- 3Q performance:
  - Robur net inflow of SEK 4.8bn (5.8bn 2Q) vs Swedish mutual fund market net inflow of 17.8bn (13.2bn 2Q)
  - YTD flows market share 39% , number 1

2.5.2 2018 initiatives and achievements

- May: Launched 2 new funds
  - Företagsobligationsfond High Yield (high yield fixed income, active, 0.9% fund fee, net flow up to June SEK 121m)
  - Global Impact (sustainable equity fund, invests according to the 17 UN Sustainable Development Goals, smart-beta, 0.7% fund fee, net flow up to June SEK 371m)

Confidential

- Oct: Fokus Global Fund launched (invests in spinoffs, Family-owned and unlisted companies, fees: 1.5%)
- Share classes to be implemented 2018 to enable international distribution and for a strengthened offering in Sweden after MiFID II implementation
- Average fund fee around 0.8%

2.5.3 2017: Overall performance

- Swedish mutual funds over 2017
  - Retail: SEK 9.5bn inflow
  - Institutional: SEK -16.3bn (11.8 from Folksam LO)
    - Group profitability impact low due to low margins, SEK -6.6m (-5.1 from Folksam LO)
- YoY Mutual funds grew by 10% to SEK 871bn ; Discretionary funds were flat at SEK 381bn
  - 10% in Sweden and 23% for Baltic. When looking at market performance alone, the increase is 14% for Sweden, where the market was up roughly 9-10%, as Robur has had a significant higher performance for its equity funds than the market
  - 2017 Mutual funds flow: Swedish market net inflow SEK 112.5bn (53.2bn 2016); Swedbank net outflow SEK 4.2bn
- 4Q Income included SEK 135bn of annual performance fees (of which SEK 87bn from Latvia, which is not expected going forward due to changes in performance metrics)
- Share of funds outperforming its benchmark is 63%, net of fees. Last year it was 24%
- Launched 2 new funds: Microcap (active, higher-risk, SEK1.1bn equity fund with 2% fund fee) and Ethica Företagsobligation (SEK 2.3bn sustainability focussed fund, 0.7% fund fee)

***Responsible**: Christina Lanser, Adam Wastå*

2.6 GROUP LENDING & PAYMENTS

2.6.1 Key initiatives over the next 6 months

- The first launch of digital and automated mortgages in Sweden. Currently focussing on Mortgage More (not flats/BRF)
- Release of the first PSD2 compliant API, which will enable third parties (TPP) to initiate payments and transfers from a Swedbank account
- Technical upgrade of Liquidity view system (CPS) is ongoing. The upgrade will improve the Nordic and international consolidation of account balances into one common view which will support customer with international needs
- Launch of PayEx Commerce checkout for a major Tier 1 retailer
- Instant Payment in EUR launch in the Baltics in October

2.6.2 YTD 2018 key deliveries

- FLP:
  - Automated mortgage commitments. Non-customers can also apply online
  - Mortgage renewal functionality in the mobile app
  - Various improvements aimed at increasing the number of Straight Through Processed errands
- Biometric authentication for BankID. TouchID and FaceID for IOS and fingerprint for Android
- PayEx in-store payments via instalments
- PRM (Proactive Risk Manager system) for card fraud monitoring was upgraded to a newer version for a better functionality – resulting in less customer disturbance and lower fraud costs
- Launch of NFC mobile payment solution in the Baltics
- Roll-out of China Union Pay (CUP) scheme to 75,000 terminals in Sweden has been finalized. The terminals are now ready to serve Chinese visitors using their cards

- Swedbank has in a bank common initiative together with Upplysningscentralen been able to build a mutual portal for housing admittance (Sw: tillträde), called Tambur. During Q2 the first admittances were made – in a process that is more efficient for the banks, the real estate brokers and the customer
- Launch of Green Mortgages for Sweden
- Delivery of Maia for Savings banks, enabling multi-currency cash pools also for the Savings banks

Responsible: *Nils Karlander*

2.6.3 3Q 2017: PayEx acquisition details and rationale

- PayEx complements our strong acquiring business, enabling us to become a Payment Service Provider (PSP)
- PSP, Checkout and Retail finance offering:
  - Operations in Sweden, Norway, Denmark and Finland
  - Payment solutions for internet, mobile and physical commerce as well as administrative services within billing, account mgt and debt collection. Part of our omni-channel strategy
  - Financial services such as factoring, instalment and loans
- Future strategy
  - Protect acquiring business by introducing PSP and retail finance capabilities as a total offering
  - Sweden/Nordics first and introduce Payex PSP in Baltics
  - Provide customer critical mass to a fully-developed (Klarna-like) IT platform. Our edge is that we have the POS business, and we have the ability to offer the merchants both on balance and off balance financing, which Klarna do not

2.7 GROUP TREASURY

2.7.1 How will Treasury NII and NGL develop over 2018, compared to 2017?

- Assuming similar rates and spreads environment, we expect the total Treasury result 2018 to be ~SEK 1.0bn vs ~SEK 1.3bn in 2017

2.7.2 Forecast of NII and NGL

- 4Q 2018: Quarterly NII ~SEK 170m and NGL ~SEK +80m
- 2019: Quarterly NII ~SEK 265m and NGL ~SEK -65m. Annual result of 800m

2.7.3 SEK covered bonds buy backs

- Volume bought back in 3Q is SEK 25.7bn vs 11bn 2Q
- NII and NGL impact from the buy backs over the quarter (including AC and MM effects)
  - NII: SEK +179m
  - NGL: SEK -240m

2.7.4 Fed placements, how many bps we earn on what volume?

- ~3-4bps on USD 7-8bn (SEK 60-70bn)

Responsible: *Tomas Hedberg, Sara Ardlin, Andreas Lantz*

3. ASSET QUALITY, CAPITAL & LIQUIDITY

3.1 ASSET QUALITY

- Credit impairments amounted to SEK 117m in 3Q (2Q: Net reversals 135m), mainly due to increased provisions in Swedish Banking and LC&I
  - Swedish banking: Credit impairment SEK 70m
    - SEK 31m in private portfolio and SEK 39m in corporate portfolio, mainly due to increase of new provisions (primarily in Retail and Information & Communication)
  - Baltic banking: Credit impairment SEK 8m
    - Estonia SEK -12m; Latvia SEK 1m; Lithuania SEK 20m
    - Private credit impairment SEK 17m; Corporate reversal SEK 9m
  - LC&I: Credit impairment SEK 36m
    - Norway SEK 71m; Sweden SEK -68m; Finland SEK 3m; Shanghai SEK 4m; Lehman SEK 27m
- Overall asset quality is very good
  - Credit Impairments in Q3 in Shipping & Offshore SEK 92m, mainly increased individual provisions in some customers in stage 3, somewhat counterweighed by reduced provisions on customers in stage 2 due to updated macroeconomic scenario
  - Losses from long term and well-known problem cases
  - No obvious sector or trend causing impairments, other than individual businesses which have not adapted to new business models such as e-commerce or changes in customer behaviour

3.1.1 Exposure to Swedish real estate developers

- SEK 18bn total exposure
  - ~50% to the larger, listed construction firms
  - ~SEK 3bn to mid-sized developers which include projects run by the high-end tenant-owner apartment developers that have been in the headlines
  - SEK 12bn related to projects involving tenant-owner apartments
    - Of which ~90% will be finalized by end of 2019
    - On average ~85% of the apartments are pre-sold
  - SEK 6bn related to the construction companies (investment loans and overdraft facilities)
- We have not had any impairments from this segment in Q3

3.1.2 Oil and offshore market: Situation and outlook through to 2018

The sentiment in the market 2018 continues to gain confidence supported by the oil price:

- However, restructuring is expected for solitary clients. The performed restructurings (mainly rig) are finalised and already existing forborne measures and restructured exposures will remain beyond 2019
- Investment in the oil and offshore markets has improved due higher oil prices *inter alia*

3.1.3 2017 credit impairment overview

- FY impairments came to SEK 1 285m / 8bps, compared to 10-15bps guidance
- Sectors the impairments mainly came from: ~2/3 from the Shipping & Offshore sector; ~1/10 from Professional Services and ~1/10 Information & Communication

***Responsible**: Hans Trydegård, Kaspar Erik Raasman, Helo Meigas*

Confidential

3.2 CAPITAL

3.2.1 CET1 ratio and buffer

- 280bps buffer. No excess capital. Awaiting SFSA clarification following Basel 4 output floors
- CET1 ratio increased to 24.3% (23.6%); capital requirement of 21.5% (21.7%)
  - CET1 increased by SEK 1.4bn from post-dividend retained earnings
    - SEK 0.2bn: Positive IAS19 Pension valuation effect
  - REA decreased to SEK 427.5bn (434.5bn)
    - Credit risk SEK -7.3bn
    - Market risk SEK 0.2bn

3.2.2 December 2018: Swedish FSA Mortgage risk weight floors to Pillar 1

- Swedish mortgage risk weight floor will move from Pillar 2 to Pillar 1 as of 31 December 2018
  - Rationale: Create a level playing field given Nordea's move to Finland. Although not related to Basel 3 revisions, it is a big step towards it
  - REA will increase by c.50%, resulting in changes in capitalisation and requirement ratios
  - Absolute amount of capital in SEK will not materially change
- Swedbank potential impact on 3Q 2018 numbers:
  - CET1 ratio: From 24.3% to 16.4%
  - CET1 requirement: From 21.5% to 14.6%
  - Buffers to the MDA and loss absorption/conversion triggers, relating to AT1 will decline. Even so, Swedbank would still have a buffer to the MDA trigger of ~4.7% compared to the European average of 2.8%
  - MREL requirement will decrease

3.2.3 September 2019: Countercyclical buffer

- Countercyclical buffer in Sweden will increase by 50bps to 2.5% on 19th September 2019
- Swedbank Group impact: c. 30bps under current capital requirements. After mortgage risk weight floors move from P2 to P1 then c.40bps

3.2.4 Basel 4

- 72.5% output floor determined but implementation details still unclear. A series of impact studies and discussions on an EU level are being conducted
  - 4 Oct: EBA published a QIS of overall impact of Basel 4 showing that EEA banks (based on YE 2017 numbers) on average needs to increase their Tier 1 capital base by 16.7% after full implementation of the new framework. Swedbank currently runs a high surplus to its capital requirements and believe that there will be ample time to generate enough capital to meet the Basel reforms when fully implemented
  - Potential alternatives: Output floor would apply to the Basel requirements (minimum requirement in Pillar 1, capital conservation buffer, countercyclical buffer and Basel agreed buffer for systemically important banks)
  - Industry discussion around potential special treatment of mortgages, SMEs as European banks hold these positions on balance sheet (in contrast with US)
  - Implementation in Jan 2022 with a 5yr phase-in period (50% floor, +5% p.a.,+2.5% last year)
- Swedbank impact:
  - The mortgage risk weight floor move from Pillar 2 to Pillar 1 will be a large step towards solving for the 72.5% output floor from Basel 3
  - Corporate and CRE lending would be key areas that will be impacted as the resulting new lending incentive structure would penalise low risk and collateralised lending

Confidential

    - Potential solutions: SME clients can get an external rating in order to get a lower capital charge; alter the lending terms for collateralised lending through new contracts
  - Market risk inflation is also a key impact
- SFSA could take the CET1 requirement down further by reducing the percentages in the Pillar 2 add-ons
  - Remove some other P2 add-ons: Corporate PD adjustment ~0.5% otherwise will be double-counted
  - Potential to remove or lower: P2 systemic risk charge 2%, CCyB 1.3%
  - Remaining P2 add-ons would fall as a %age of REA as REA would increase

3.2.5 MREL

- Loss Absorption Amt: 13.4% REA / SEK ~57bn (have ~SEK 137bn made up of own funds: CET1, AT1 and T2)
- Recapitalisation Amt: 21.4% REA / SEK ~91bn (have SEK ~145bn senior unsecured & Yankee CD >1yr)
- MREL as a percentage of Total Liabilities and own Funds (TLOF) Requirement 7.3% (we have ~12.9%)
- Swedish banks will have until 1 January 2022 to meet the recapitalisation requirement with subordinated senior debt (Senior Non-Preferred)
  - Excess capital cannot be used, (note: subordinated instruments not included in the capital base can be used), so the requirement will largely be met with senior non-preferred
  - In the meantime, we need to demonstrate that we have sufficient senior preferred instruments to cover the Recapitalisation Amount and show reasonable progress in senior non-preferred issuance in the run up to 2022
  - Note that all senior preferred debt became bail-inable with the introduction of BRRD in 2014
- The Swedish law allowing a statutory senior non-preferred instrument is expected to be implemented prior to 30 December 2018
  - Unlike in Denmark, the draft text does not allow for application of the law retroactively
  - General clarification from the SNDO that issuance under 3rd party law (English law) will not impede resolution so long as correct legal opinions are provided
- We believe that April 2019 to Jan 1st 2022 is sufficient time to build up required stock of non-preferred instrument to comply with MREL requirements if we chose to wait
- The SNDO has published a Q&A on their adjusted method to follow up RCA. There is no cliff effect on RCA when moving the mortgage floor from Pillar 2 to Pillar 1

3.2.6 2018 loss absorbing capital issuance

- AT1: We see currently no need of additional AT1 instruments in late 2018 / early 2019
  - Netherlands has recently withdrawn tax-deductibility of interest expense as this, to an extent, has been viewed as "state aid" from the European Commission – question of whether this is applied in other European states
  - Sweden since 2016 has removed tax-deductibility for all capital instruments (incl. AT1 and T2). No change currently expected, but raises question of whether policy should apply to Tier 2
- T2: Issued EUR500m 10NC5 in Sept 2018 replacing a Feb 2019 maturity. Limited upcoming needs
- Senior non-preferred / T3: Expect inaugural issuance early 2019

3.2.7 Do we plan to use securitisation?

- Securitisation can be an effective capital mgmt tool while spreading risk across a more diversified capital and funding base, if regulatory considerations and trade-specific economics suit

Confidential

- We believe the SFSA's view regarding flowback risk and the subsequent Pillar 2 add-on may dis-incentivise Swedish banks from engaging in significant volumes of securitisation
- We have no concrete plans for securitisation at present, although we are looking into various balance sheet alternatives. Any trade decision would be evaluated based on market and operating conditions at that time

***Responsible**: Per Åkerman, Carl Wikland, Kimberly Bauner, Tomas Hedberg*

3.2.7.1 Why have some other Swedish banks' PD models been approved and not Swedbank's?

- Swedbank has been adjusting more than only the PD levels based on the recent SFSA requirement on through-the-cycle adjustment (incorporated a 1 out of 5 yr severe downturn)
  - As the SFSA has very scarce resources and already a backlog of model reviews, we decided to avoid submitting duplicate applications within a short period of time. To have had the change relating to the through-the-cycle adjustment only would have been faster, of course
- SFSA has not started to review:
  - our SSE and SME models submitted Q4 2016
- SFSA has started to review:
  - Large Corporate PPD model submitted Q1 2018, which we also aligned with the definition of default as per the EBA Guideline and with the EBA Guideline on PD and LGD estimation.
  - Private portfolio PD model submitted in Q3 2015. Swedbank have updated the application and it is now aligned with the definition of default as per the EBA Guideline and with the EBA Guideline on PD and LGD estimation

***Responsible:** Marie Frentz, Kaspar Erik Raasman, Annika Bolinder*

3.2.8 Jan 2018: IFRS9

- Adoption impact on Total Equity: -SEK 2.1bn
- Adoption impact on CET1 ratio: -6bps
  - SEK 0.4bn reduction in CET1 capital due to re-classification and re-measurement of financial assets changes
  - REA reduced by SEK 0.7bn as a result of implementing the new rules regarding impairment

3.2.8.1 Other IFRS

- IFRS 16 Leases was issued in January 2016, will be effective for Swedbank from 1 January 2019
  - Differentiation of finance leases versus operating leases is removed for lessees, having a balance sheet, capital and P&L impact
  - We are still assessing the impact. The nominal amount (not discounted) for operating leases where Swedbank is lessee is SEK6,7bn (FY2017, Note G51 Annual Report)
- IFRS 17 was issued in May 2017, will be effective for Swedbank from 1 January 2021
  - New principles for recognition, presentation, measurement and disclosure of insurance contracts issued. Under the new rule, some contracts currently reported as investment contracts (financial instruments) may be reported as insurance contracts
  - We are assessing the impacts on the Group's financial reports

***Responsible:** Amy Hamilton*

3.3 FUNDING AND LIQUIDITY

3.3.1 Funding plan

- Plan to issue SEK 130-145bn vs SEK 115bn of redemptions in 2018. Have issued SEK 113bn (of which SEK 75bn in covered bonds, domestic/EMTN) so far
- 2017 we raised SEK 190bn in long term funding, of which 130bn were covered bonds
- What types of benchmark bonds do you plan to issue in the rest of 2018?
  - Well-funded for the year and are not expected to issue any more benchmark deals this year
  - Green Covered Bond likely a project for 2019

3.3.2 2018 Benchmark bonds issued

Covered bonds:

- EUR 1bn FXD at MS-10bps

Senior unsecured:

- SEK 2bn Senior Green FRN Stibor+47bps
- GBP 400mm 4.5yr Senior Unsecured at Gilts+80
- EUR 500mio 5yr Senior Unsecured at EUR MS+18 bps

Tier 2:

- EUR 500mio 10NC5 Subordinated T2 at EUR MS+128 bps

3.3.3 NSFR

- 110% via debt issued according to the funding plan
- Continue to work to lower NSFR slightly to between 103-105%. 1% NSFR ~35-40m p.a

3.3.4 LCR

- Actively managed daily to stay above 120% for currencies combined. 3Q 2018 LCR levels have been on average 155% with a range of approximately 135-165%
- Swedbank also manages the LCR in significant currencies (SEK, EUR and USD) on a daily basis. These are managed to reach different appropriate levels for each significant currency
- No plans for major changes in level

***Responsible**: Andreas Lantz, Thomas Hedberg*

Confidential

4. MEDIA MESSAGES

Main spokesperson: Birgitte Bonnesen
Supporting spokespersons: Gabriel Francke Rodau and Josefine Uppling

---

Current media issues

Customer satisfaction

- The results of this year´s customer satisfaction survey from the Swedish Quality Index (SKI) are unsatisfactory and do not meet our high standards. Private customers over 60 years old and small business are least satisfied, while younger customers and larger companies are more positive.

- Customers demand both better availability and proactivity from us. We are now intensifying our work to meet customer requests and needs. We plan concrete measures that will be done in the near future. For example, we will work to shorten waiting times, both in the telephone bank and the local branch offices, and providing targeted digital training and support to help customers who have not yet begun using our digital services. This work has all of the Group Managements' (GEC) highest priority.

- Customer satisfaction in our Baltic home markets is, in the contrary to Sweden, very high. A key factor is to involve the employees to a greater extent and strengthen them as ambassadors for the brand. We are looking into the possibilities to use experiences and good examples from Estonia, Latvia and Lithuania, also in Sweden.

AML

- Swedbank is a retail bank with a low risk culture focused on domestic customers on our four home markets; Sweden, Estonia, Latvia and Lithuania.

- Some other banks that operate and have operated in our region have focused on non-resident customers with significant international transaction flows. That has never been our business model.

- As the market leader, in the Baltic countries, we have continuously worked with anti-money laundering (AML) and have a systematic approach to assure that we detect suspicious transactions and business activities, and also act upon these. We work closely with authorities, regulators as well as with correspondent banks. And as the combat for money laundering is global, we have the same high standards on processes and systems in all markets.

- We have zero tolerance against money laundering in all markets where we operate.

- We have a continuous dialogue with regulators and authorities to contribute to strengthen the financial system and infrastructure. We see this as a part of our responsibility.

The competitive situation between local savings banks (Sparbanker) and Swedbank

- Swedbank and the local Savings Banks have had, since a long time, a cooperation agreement that rests on a commercial basis.

- The Swedish Competition Authority has, at the request from local political representatives, looked at whether there is any indication that Swedbank is preventing competition with their relation to the local savings banks – and they have concluded that Swedbank does NOT prevent competition.

- Free and effective competition in the banking market is a very important consumer issue and something Swedbank stands fully behind. The analysis company Copenhagen Economics has, on behalf of the Swedish Banking Association, recently done an extensive study about how the competitive situation in the banking market in Sweden and in comparable countries looks today. The study shows that the competition works well – and in fact better in Sweden than in most other countries.

The political situation - it takes a long time to form a government - how does it affect us?

- Swedbank's business is long-term and we relate to current conditions in the world around us. But it is clear that the sooner a new government can get started the better. We need long-term reforms in the housing market.

How we and our customer are affected if/when The Riksbank raises the steering interest rate?

- We are a long-term player with the ambition to be predictable for our customers. We adjust our pricing to the prevailing conditions/tendencies in the world around us. At the moment we are in the middle of the market, with a slope of the lower range. We are confident that our customers – both private and corporate - have good margins to cope with, for example, an interest rate increase.

Macro and geo-politics

- The Swedish economy continues to grow and public finances remain strong. Global uncertainties such as the US protectionist measures and the future of EU cooperation remain. Geopolitical risks are still significant on the Korean peninsula as well as in the Middle East.

- Protectionist measures have now taken effect with steel-and aluminum tariffs and tariffs on imported Chinese goods to the US, as well as retaliatory measures from the EU and China. We expect increased protectionism to dampen business sentiments, causing downward risks to investments in the forecast. The risk of a trade war between the US and China can continue to create volatility in financial markets. In addition, if trade sanctions escalate, both Europe and Sweden are vulnerable. In particular, US tariffs targeting the European car industry would be detrimental to exports and to investments.

- At the same time the Brexit negotiations are difficult and there is also uncertainty regarding EU politics and the effects of the new Italian government. Other uncertainties to watch are the high household indebtedness, not least in Sweden and Norway, and that potentially weaker US/EU institutions could shift global power towards less democratic nations. Summing up, the overall risk picture has increased compared with this past autumn.

- Data points to continued good growth in Sweden at the beginning of 2018. The investment climate continues to be positive in Sweden, and the unemployment rate keeps falling. Swedish exports are still showing strong growth numbers despite global uncertainties and an escalation of trade tensions. Global demand is still healthy, but we do see somewhat weaker growth in the euro area and vulnerabilities in emerging markets, which risks dampening demand for Swedish exports. In Sweden, business and public investments will moderate the downturn in housing investments to some extent. Also, the downturn in housing starts will probably shift some investments to renovations and restoration of houses/flats.

- In the Baltics, growth has peaked for this cycle, but growth is balanced and not overheating yet. Growth rates are expected in the 3-4 per cent range before slowing to more sustainable rates in 2019.

- Several central banks have indicated they want to discuss time to normalize the ultra-light monetary policy, which led to some pressure upward for market rates of interest. The Riksbank, it has signaled a 25 bp rate hike is to be expected in December of February, conditional on inflation developing in line with the Riksbank forecast.

- **Sustainability indicators (Swedbank Economic Outlook):** An analysis of Swedish and the Baltic progress towards the 2030 Agenda is conducted. It shows that there is much unused business potential in Sweden and the Baltics in advancing sustainability, e.g., in making the transition to cleaner and more energy-efficient economies. The aim is to support business looking at ESG (environmental, social, governance) criteria and help to identify weaknesses and strengths in Sweden and the Baltics. Sweden has to speed up to remain among the leaders in Europe, while the Baltics have a lot of catching up to do.

Swedbank on the Swedish mortgage market – development, market shares, margins etc.

- Volymes continue to increase during Q3 and YTD 2018 with a net growth of SEK 29 bn, up 4 per cent YoY, an average level of SEK 3,2 bn.

- SCB market share statistics have been published until August. The back book market share including the saving banks remains at 24,4 per cent.

- The YTD share of net growth in the market was fully in line with our market share of 24,4 per cent.

- In the past 12 month the market has grown by 6,2 per cent. Swedbank incl. Saving banks has grown by 5,9 per cent

Swedish mortgage market in general

- We see continued spotlight on pricing driven by new competitors entering the market.

- We see a higher focus on price discussions, driven by both new competitors and existing banks (i.e. SBAB, Danske Bank, LF & Nordea) decreasing prices

Confidential

- The average loan-to-value ratio for new mortgage holders has been relatively stable in recent years. The average loan-to-value ratio for new mortgage Q1, Q2 and Q3 2018 is 69 per cent.

- In the stock of existing mortgages, the loan-to-value ratio has been decreasing for several years. This trend broke in the fourth quarter 2017 when the housing prices fell and the average loan-to-value ratio slightly increase and is now 56 per cent.

The amortization requirement

- The amortisation requirement (implemented in June 2016) has had a slow-down effect on the mortgage market.

- After the introduction on 1 March 2018 of more tightened amortization requirements linked to debt/annual gross income ratio there are signs of a further slow-down on the mortgage market, primarily in new production in larger cities.

- Swedbank's view is that a healthy amortization culture is positive. We have received signals from our customers which indicate that the new amortization requirements are difficult to understand.

Swedish housing prices, potential bubble

- After a period of falling housing prices we now see stabilisation during spring and summer. We do not believe that there is a housing bubble in Sweden. Earlier comments regarding the trend of continuing rising house prices, in combination with low supply and low mobility in the housing market, leading to an increase on the risk of a price correction in some markets remains. The risk remains, housing lacking for people with "ordinary salaries" can ask for.

- In the analysis of the Swedish housing market it is important to understand that there are markets in the market - difference between city and country and difference between condominiums and small houses.

Mortgage requirements in Sweden

- Max 85 per cent LTV in Swedbank Hypotek
- Amortisation
    - at least 2 per cent > 70 per cent LTV
    - At least 1 per cent between 50 and 70 per cent LTV
    - Under 50 per cent LTV not required, but recommended

- As of March 1, 2018, tightened amortization requirements are applied linked to debt ratio/ annual gross income. It is expected to primarily affect households in the higher income groups and especially in the larger cities. It simply means that households with a debt ratio above 4.5 times the annual income will amortise another 1 per cent if the loan ratio exceeds 70 per cent of the value of the housing.

- The earlier debt ceiling policy 500 per cent was abolished in favour of Finansinspektionens debt quota for the tightened amortization requirement for mortgages; DTI 450 per cent of gross income. The calculation effect from tightened amortization requirement is similar to the earlier debt ceiling policy 500.

- Pricing of Swedish mortgages is individual and based on the following factors:

- LTV
- Loan volume
- DTI
- Amortization
- Other business with the bank

- We stress test our customers' finances at an interest rate of 7 per cent. We also have an increased dialogue with our customers regarding the risks with only floating interest rates and potential rate risk in tenant owners associations.

Consolidation of branches (Sweden)

The branches are and will continue to be important. However, the work content in the branches is changing with changed consumer habits. An increased amount of digital contacts does also affect the bank services.

- When closing branches we focus on two main categories; larger cities where we consolidate into larger branches, and smaller towns where our operation is already limited through short opening hours, few employees, and low numbers of customer meetings.

- During the quarter we opened two pilots for next generation touchpoints. A pop-up branch at Mall of Scandinavia (MoS), primarily focused on digital guiding and support, that will be open from September to December. We also opened an advisory office open 2 days per week at a Fastighetsbyrån branch in Stockholm.

- No branch closures have taken place during the quarter. Swedbank still has 191 branches in Sweden, plus the two pilots mentioned above.
  (Closures of 5 branches in Q4 and Q1 have been communicated (Q4: Bergsjö, Bredbyn, Norsjö, Sorsele and Q1: Edsbyn)).

2010: 340 branches	Q3 2018: 191 branches
2015: 275 branches	
2016: 248 branches	
2017: 218 branches	

Cash issues (Sweden)

- The cash services infrastructure has not decreased in terms of the number places, despite the fact that the use of cash has been halved in recent years.
  Cash withdrawals can be done in 2 800 ATMs and deposits can be made in 281 CDMs. Bankomat has established 90 new Cash Centers to modernize the infrastructure for cash handling services. Swedbank's customers can also do cash withdrawals in 1 300 ICA retail stores.

- Our customers continue to decrease the usage of cash in favour for card and Swish payments. The usage of Swish payments is now 3 times higher in number than cash withdrawals. Continued decline in the number of withdrawals by -15 per cent in 2018, the trend from 2017 continues. Less than five per cent of our customers are pure cash customers. 18 per cent have not made any cash withdrawals in the last 12 months.

Confidential

- The Riksbanks' Committee's partial report is now on remittance and answer should be sent in 22/10 2018. The Swedish Bankers' Association will answer and comment the proposal, but said already 15 October following:

  -That they oppose the proposal because there is no motive for the far-reaching regulation and there are strong fundamental and practical objections to the drafting of the measure form. bill.

  -That the proposal can be contrary to EU law and is therefore illegal. According to the proposal, there are a few banks that should be forced to take responsibility for providing cash, which means unauthorized discrimination under EU state rules.

  -The use of cash has fallen sharply in recent years for the public to prefer electronic payments, like bank cards and Swish. Nevertheless, the availability of cash is essentially unchanged.

  -Swedish Banker's Association considers that the Riksbank's responsibility for cash supply must be clarified and specified. Therefore, a further preparation of the proposal should be put into a standstill until the main report has been presented, so that the issue is handled in the correct order.

- The Riksbank's e-krona project is underway and plans to come with a decision document in late autumn 2018 to the Riksbank's Executive Board. Today, the investigation focuses primarily on an account-based e-krona (= a Swedish krona/SEK) but also a value-based service (prepaid card) is being investigated.

SKI 2018/Customer satisfaction Sweden

- In this year's survey from SKI, Swedbank's ratings for both private and corporate customers are unchanged while the industry is increasing. The result is not good and the level is too low - and we take this very seriously.

- In December, there will be results from Swedbank's own conducted customer satisfaction survey, NKI.

Customer satisfaction Baltic countries

- Baltic Banking NPS is 49,3 per cent (YtD). YtD target was reached in Lithuania and Latvia with both 54 per cent. Estonia had 44 per cent and it is slightly below the expectations for almost all measured areas.

- Traditionally, MobApp has the highest evaluation by customers.

- By area, the highest level of satisfaction was reached in full Advisory consultations with advisors' competence, professionalism and full interest of customer needs. High scores were also achieved on employees' professionalism, competence and "ready to help" approach.

Norway and oil

- The oil and offshore markets have stabilised during 2018. This has increased the activity within several segments. The degree of utilisation within the "rig and supply" segment has improved marginally as demand is slowly increasing. However, the increase has had only an occasional effect on rates given that supply for the segment remains high.

- Given this situation, a few market participants are expected to enter a second reconstruction phase. Other players are exiting reconstruction processes with better opportunities to handle the expected increased demand in the coming years.

- Oil prices are currently around USD 80/barrel. Swedbank expects prices to remain at these levels during 2018 and to be around USD 70/barrel.

- Oil and gas investments have dropped sharply in the past few years as oil producers have adapted to a lower income environment. Swedbank expects investment levels to increase by up to 10 per cent during the year.

Green Financing

- Client interest in green financing is increasing. An extra EUR 177bn per year will be needed from 2021 to 2030 to reach the EU's energy and climate objectives for 2030—which represents a lot of business opportunities. These objectives are very much in line with Swedbank's purpose, to promote a sound and sustainable financial situation for the many households and businesses.

- We are meeting the increasing demand for green financing in several ways. The first of these is Green Bonds; Swedbank is number 1 in terms of the number of Green Bonds issued from January 1-August 31 of this year, and number 2 in terms of volumes. We issued our first Green Bond in SEK in March of this year, about a year after we issued our first Green Bond in EUR. As of September 30, 2018, we have helped our clients with 27 Green Bond issues, in SEK, NOK, EUR and USD.

- Green loans are also an important part of Swedbank's green financing. In March, we issued a green loan totalling SEK 1.5bn to the property management company Hemfosa for the financing of a new energy-efficient hospital in Oslo. This financing arrangement was "green all the way"; we provided green advisory services as well as green financing.

Anti-money Laundering (AML) – general answers

- We do risk assessments in this area on a regular basis, both on a local country level and on an aggregated level.

- When we detect suspicious activities that should be reported under applicable legislation, we report this to the relevant authorities.

- The trend points to an increased focus on money laundering throughout society.

Cyber Security

Confidential

- As a bank, we are target goal for cyber-criminals because we deal with large amounts of money and carry out a lot of many transactions every day.
- Our goal is that it should be harder to attack us than others.
- We conduct a risk and threat analysis every year, partly on our own, partly with external specialists. Based on that, we make a thorough review of the threat image, which we then update every quarter.
- We have seen an increase of social engineering fraud where customers are tricked to give out codes to security tokens and/or to launch their Bank ID. To mitigate these frauds we act together with the other banks in Sweden and the Police.
- Our policy is that the customer, as long as it is possible, should not suffer financial damage when exposed to fraud caused by cyber-criminals.
- Security issues will continue to be a focus area for Swedbank.
- We have a strong position on our home markets and significant responsibility towards our customers. We take a long term sustainable position which goes beyond compliance and contributes to a sound and safe digital environment in our home markets. This means, among other things, that we give high priority to sharing security intelligence and competence with financial institutions and authorities.

Card frauds

- Swedbank has, thanks to good routines at the on-boarding and monitoring of our Acquiring customers; managed to keep the low fraud figures at our merchants. Monitoring is done of card transactions, both from an AML/TF (anti-money-laundering/terrorist financing) and fraud perspective, together with the content on the merchant's web-sites. Before on-boarding, an extended due-diligence is made for the product to secure that the merchants will and have the ability to deliver the advertised goods.
- Most card fraud happens on the internet (CNP, card not present). It has been increasing volumes for several years, police regularly report all-time high. Although, there's a very small number of customers that gets affected by fraud, since most is stopped by us.
- Swedbank has made severe improvements during Q2 and Q3 and has a strong positive trend in stopping fraud, visavi the market competitors. (50 per cent fewer successful frauds in Q3 compared to Q1, even though the attempts are increasing.)
- Customers can turn the possibility to purchase on the internet on and off themselves in the internet bank, and from November also in the mobile app.

IT

- We are rolling out agile development methodology in order to shorten time-to-market and adapt to changing market demand.
- We are building capabilities for 3rd party integrations in order to be able to utilize external solutions to better respond to customer expectations.

- We continuously review, monitor and develop our IT-systems and processes to make them secure.
- We automate in order to lower the risk of human errors wherever possible.

Employee satisfaction/Competence renewal

- The aggregated result of e-NPS shows a positive trend, eNPS increases from 15 to 21. Our goal is to reach eNPS 25-30.
- However, the latest quarterly measurement shows a slight decline to eNPS 17. Our goal is to lie between eNPS 25-30. Continuing employee satisfaction is twice the size of the Baltic countries.
- Some roles disappear due to digitisation, robotisation, automation, and relocation of business from Sweden to Baltic countries. New roles will be more complex and with digital technical profile. A recruitment initiativ was launched this summer and will continue to recruit new digital colleagues to Swedbank during 2018.

Swedbank Robur

- For Swedbank Robur's Swedish funds the trend with positive net flows has continued even in the third quarter reaching SEK 4,8bn (5,8bn last quarter). The largest inflows during the period come from Swedbanks´ third party distribution and Swedbank's insurance business, along with inflows from the institutional business where clients have shifted from discretionary portfolio to fund portfolio management.

  Year-to-date the net flow is SEK 15.9bn compared to a negative net flow of SEK -4.7bn the same period last year. The rise is mainly due to the institutional business going from a negative net flow last year to being positive. In addition the third party distribution is more than three times higher in 2018 than 2017. Also the net flow from Swedbank's insurance business has increased.
- **Swedbank Robur funds ranked as the best funds in Western Europe**
  According to a publication in Bloomberg in August Swedbank Robur Ny Teknik was ranked as the best fund in Western Europe with a return of 31 percent this year. Additionally, the fund Småbolag Sverige was ranked as number 7 with a return of 14 per cent.
- **Swedbank Robur acted as key investor in the World Bank's issuing of green bonds**
  The World Bank has issued SEK 1bn in green bonds to finance water treatment projects and projects to conserve the marine environment. Swedbank Robur acted as key investor and acquired SEK 550m in the issuing.
- **Swedbank Robur's CEO appointed to the board of Stockholm Sustainable Finance Centre**
  Stockholm Sustainable Finance Center is a unique initiative from the Swedish government and their mission is to support financial actors in redistributing capital required to achieve the United Nation's global goals for sustainable development and the climate goals in the Paris Agreement.

Confidential

Digital banking /Digitalisation and YTD 2018 achievements

- We have started the launch of the external open banking website, to further increase our fintech collaboration. Fintech companies can turn to us with their idea, access data and we then find collaboration forms. We launched a second round of our FinTech Accelerator programme in Riga during the quarter, also this time in collaboration with Startup Wise Guys.

- Launched fully digital onboarding process in Sweden, meaning people can become customers without going into branch. The numbers of digitally onboarded customers are increasing each month.

- Launched fully digital consumer lending – Takes 2.5 minutes to get the money in the account from start of application. The number of fully digital consumer now account for 50 per cent of all consumer loans.

- The share of mortgage commitments that are initiated in the digital channel has now reached 60 per cent, which can be compared with 40 per cent in the end of the year (2017).

- The Smart ID launch in the Baltics is progressing well with 450,000 users now being onboarded.

- We have now reached 1 million app users in the Baltics (+52 per cent YoY).

PSD2

- Swedbank ambition is to fully utilize all opportunities opened up by PSD2 and go beyond. By aggregating customers' accounts and adding payment initiation possibilities we will provide everything vital for daily banking needs of both retail and corporate customers. Furthermore, the development of APIs will let banks to evolve their technological solutions opening-up countless opportunities.

- Last November, we launched Sandbox as a part of our Open Banking. It is environments where third parts (for example Fintech) can take part of anonymize customer data and start to test their potential solutions. This is very first step in much wider cooperation with third parties in creating new services and products to our clients. We are pleased to see that up to now 1600 potential partners have registered.

GDPR

- In short: Your data is safe with Swedbank, your data helps us to serve you better, and we are clear and simple in how we handle your data

- Swedbank has a strong legacy in protecting the information we process on behalf of our customers. We have strived to benefit from this when implementing the General Data Protection Regulation (the "GDPR") with the aim to further strengthen our customers' trust.

- We will always be transparent and open towards our customers in what personal data we process and for what purpose. These are guiding principles for Swedbank when working with the GDPR.

Confidential

- Internally a Group-wide GDPR program has been operational since early 2017 and is supported from the highest management. Implementation and connected activities will continue throughout 2017 and 2018 but will not end when the implementation program is closed. A new Group Privacy Office is being established to support long-term compliance and a data protection culture in Swedbank.

MiFID2

- The response to going live on January 3rd has been over anticipation both within the Swedbank organization and among clients. It has been a smooth transition and we are comfortable with our deliveries. Some of the projects will continue into 2018.

- Our customers can expect an increased customer protection and transparency. We have sharpened our advisory and overlooked our savings offer with a better selection of products.

- All costs and charges will be shown more clearly and it will become easier to compare financial instruments across banks within Europe. Swedbank is more than content with the Savings upgrade that MiFID2 has resulted in for our clients.

Bilaga

2018-10-22 Q3 internartikel SWE 2018

Bilaga till Externt dokument 2021-01-22 13:37, diarienr 9000-K822-19

Beskrivning

Q3 internal article ENG 2018

Starkt resultat i tredje kvartalet 2018

Bankens kärnprodukter bidrar starkt till ökade intäkter och utvecklingen på våra hemmamarknader är fortsatt god. Lånevolymtillväxten är fortsatt stadig och den positiva börsutvecklingen har gynnat kapitalförvaltningen.

Swedbanks resultat för tredje kvartalet 2018 uppgick till 7 061 miljoner kronor (7 388 miljoner kronor kvartal 2 2018). De digitala och fysiska mötesplatserna har fortsatt att utvecklas under kvartalet och ytterligare tredjepartssamarbeten har inletts för att stärka våra kunderbjudanden.

- Det gångna kvartalet visar återigen att vi har en stark kärnverksamhet som bidrar till ett stabilt finansiellt resultat. Det ger oss en solid grund att stå på när vi arbetar med att möta kundernas behov och säkerställa bankens framtida konkurrenskraft, säger vd Birgitte Bonnesen.

För att öka tillgängligheten har två pilotprojekt startat i Sverige med nya koncept för fysiska möten. En "pop-up" med service och support för digitala banktjänster i shoppingcentret Mall of Scandinavia samt rådgivning på ett av Fastighetsbyråns kontor. Under kvartalet har också ett samarbete med finansteknikföretaget Asteria inletts med syfte att erbjuda effektiviserad administration och finansiell planering för våra små- och medelstora företagskunder.

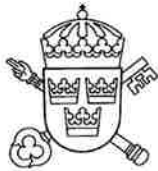
Satsningar för att ytterligare öka kundnöjdheten

Resultatet av årets kundnöjdhetsundersökning från Svenskt Kvalitetsindex (SKI), är inte tillfredsställande. Kunderna efterfrågar bättre tillgänglighet och större proaktivitet. För att möta kundernas önskemål kommer en rad konkreta åtgärder att vidtas i närtid. Detta arbete har högsta prioritet från alla i koncernledningen.

Ett grönt bolån lanserades i Sverige under kvartalet för att hjälpa kunderna att kunna göra långsiktigt hållbara val. Kunderna får tio räntepunkter lägre låneränta om deras bostad uppfyller vissa hållbarhetskriterier.

Nolltolerans mot penningtvätt och ekonomisk brottslighet

Under året, och inte minst under kvartalet som gått, har frågan om hur banker arbetar med att förebygga penningtvätt och annan ekonomisk brottslighet aktualiserats. Swedbank är en värderingsdriven bank och har nolltolerans mot all typ av brottslighet i verksamheten och agerar så fort eventuella signaler kommer om misstänkta transaktioner. Fokus har alltid varit på inhemska företagskunder och privatpersoner på våra hemmamarknader. Samma principer och ramverk gäller i hela koncernen avseende penningtvätt, kundkännedom och risk.



Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm FMK

2018-10-22 170923 Mejl Baltic Banking AML bilagor

Signerat av

Signerat datum

Diarienr
9000-K822-19

Orginalhandlingens förvaringsplats	Datum	Tid
	2021-01-22	13:54

Involverad personal	Funktion
Björn Sandman	Uppgiftslämnare

Berättelse

2018-10-22 170923 Baltic Banking AML

Mejl från beslag;

2019-9000-BG294-1 2019-03-28 14:08

From: Andreas Ljungqvist <andreas.ljungqvist@swedbank.se>
Sent: 2018-10-22 17:09:23 +0000
To: Birgitte Bonnesen <birgitte.bonnesen@swedbank.se>; Anders Karlsson <anders.karlsson@swedbank.com>; Helo Meigas <helo.meigas@swedbank.se>; Charlotte Elsnitz <charlotte.elsnitz@swedbank.com>; Gregori Karamouzis <gregori.karamouzis@swedbank.com>; Robert Kitt <Robert.Kitt@swedbank.ee>
CC: Peter Stenborn <peter.stenborn@swedbank.com>; Anna Nordqvist <anna.nordqvist@swedbank.se>; Pia Dinborn <pia.dinborn@swedbank.se>; Alexandra Kaijser <alexandra.kaijser@swedbank.com>
Subject: Baltic Banking AML: updated presentation
Attachments: BB Baltic Banking AML 181022 IR version without appendices.pdf; BB Baltic Banking AML 181022 IR version without appendices.pptx; BB Baltic Banking AML 181022 IR version with appendices.pptx

Hi,

Attached is two versions of the final presentation – one with and one without appendices.

Best,

Andreas

Andreas W Ljungqvist

Swedbank CFO Office

+46 73 866 58 37

Swedbank AB (publ.)

105 34 Stockholm

SWEDEN

www.swedbank.com

Message Headers:

Received: from SRV63092.fspa.myntet.se (10.8.33.65) by SRV62317.fspa.myntet.se (10.8.31.63) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox Transport; Mon, 22 Oct 2018 19:09:29 +0200
Received: from SRV62318.fspa.myntet.se (10.8.33.61) by SRV63092.fspa.myntet.se (10.8.33.65) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Mon, 22 Oct 2018 19:09:24 +0200
Received: from SRV62318.fspa.myntet.se ([fe80::498e:aaa8:7bdb:d9ba]) by SRV62318.fspa.myntet.se ([fe80::498e:aaa8:7bdb:d9ba%21]) with mapi id 15.00.1367.000; Mon, 22 Oct 2018 19:09:24 +0200
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Andreas Ljungqvist <andreas.ljungqvist@swedbank.se>
To: Birgitte Bonnesen <birgitte.bonnesen@swedbank.se>, Anders Karlsson <anders.karlsson@swedbank.com>, Helo Meigas <helo.meigas@swedbank.se>, Charlotte Elsnitz <charlotte.elsnitz@swedbank.com>, Gregori Karamouzis <gregori.karamouzis@swedbank.com>, Robert Kitt <Robert.Kitt@swedbank.ee>
CC: Peter Stenborn <peter.stenborn@swedbank.com>, Anna Nordqvist <anna.nordqvist@swedbank.se>, Pia Dinborn <pia.dinborn@swedbank.se>, Alexandra Kaijser <alexandra.kaijser@swedbank.com>
Subject: Baltic Banking AML: updated presentation
Thread-Topic: Baltic Banking AML: updated presentation
Thread-Index: AdRqKW6PONZ8QcKvQwe+0llxT/5YIw==
Date: Mon, 22 Oct 2018 19:09:23 +0200
Message-ID: <069809fff4a14beba4192e1ac23f17c2@SRV62318.fspa.myntet.se>
Accept-Language: en-US
Content-Language: en-US
X-MS-Has-Attach: yes

X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1
X-MS-TNEF-Correlator: <069809fff4a14beba4192e1ac23f17c2@SRV62318.fspa.myntet.se>
MIME-Version: 1.0
X-MS-Exchange-Transport-FromEntityHeader: Hosted
X-MS-Exchange-Organization-MessageDirectionality: Originating
X-MS-Exchange-Organization-AuthSource: SRV62318.fspa.myntet.se
X-MS-Exchange-Organization-AuthAs: Internal
X-MS-Exchange-Organization-AuthMechanism: 04
X-Originating-IP: [10.8.31.6]
X-MS-Exchange-Organization-Network-Message-Id: 364c6bc3-e799-44e9-e0c6-08d638411db0
Return-Path: andreas.ljungqvist@swedbank.se

Bilaga

AML 181022 IR version with appendices

Bilaga till Externt dokument 2021-01-22 13:54, diarienr 9000-K822-19

Beskrivning

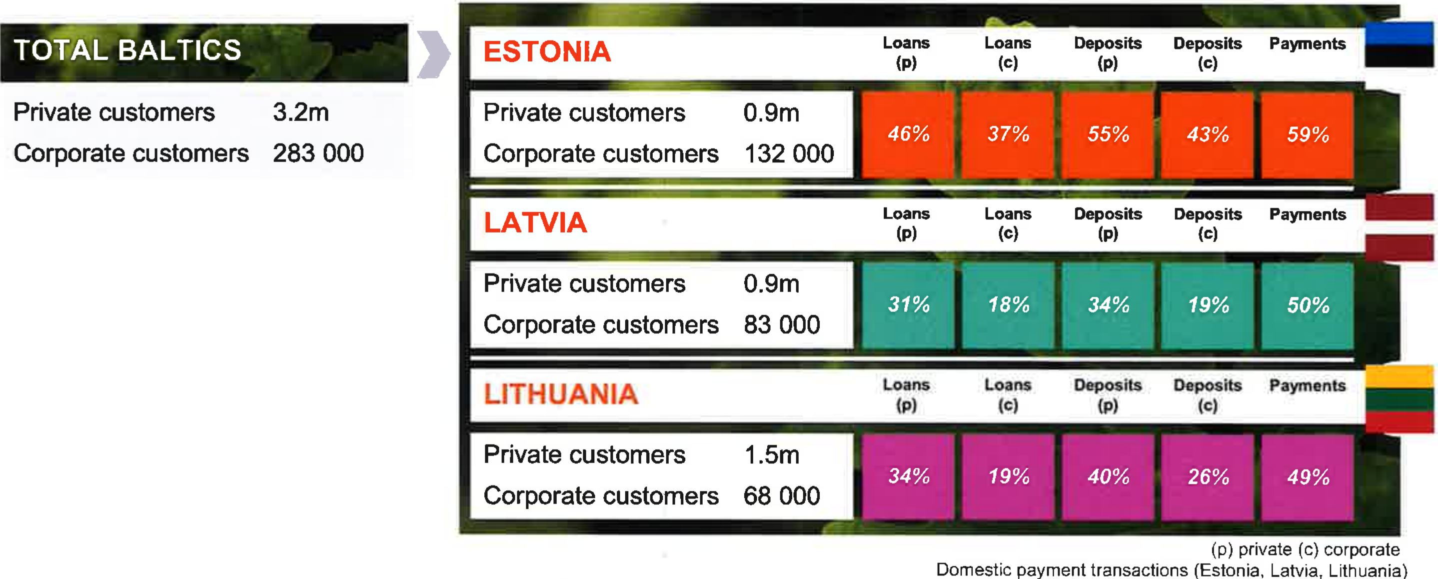
AML 181022 IR version with appendices

Birgitte Bonnesen, October 2018

Baltic Banking AML

Swedbank's customers in the Baltics

Market leader with a strong focus on domestic customers

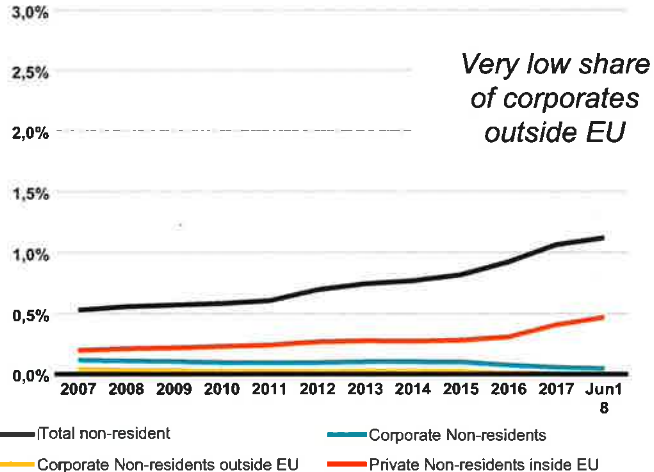


(p) private (c) corporate
Domestic payment transactions (Estonia, Latvia, Lithuania)

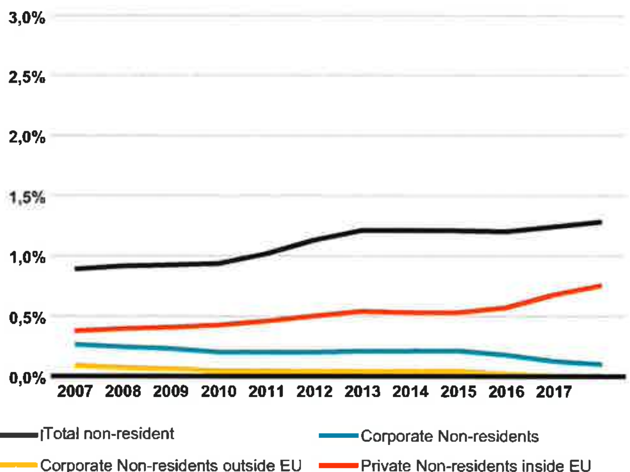
Source: Baltic central banks, Swedbank factbook Q3 2018

The low number of Swedbank non-resident customers are mainly EU private individuals

NON-RESIDENT SHARE OF TOTAL SWEDBANK BALTIC BANKING CUSTOMERS

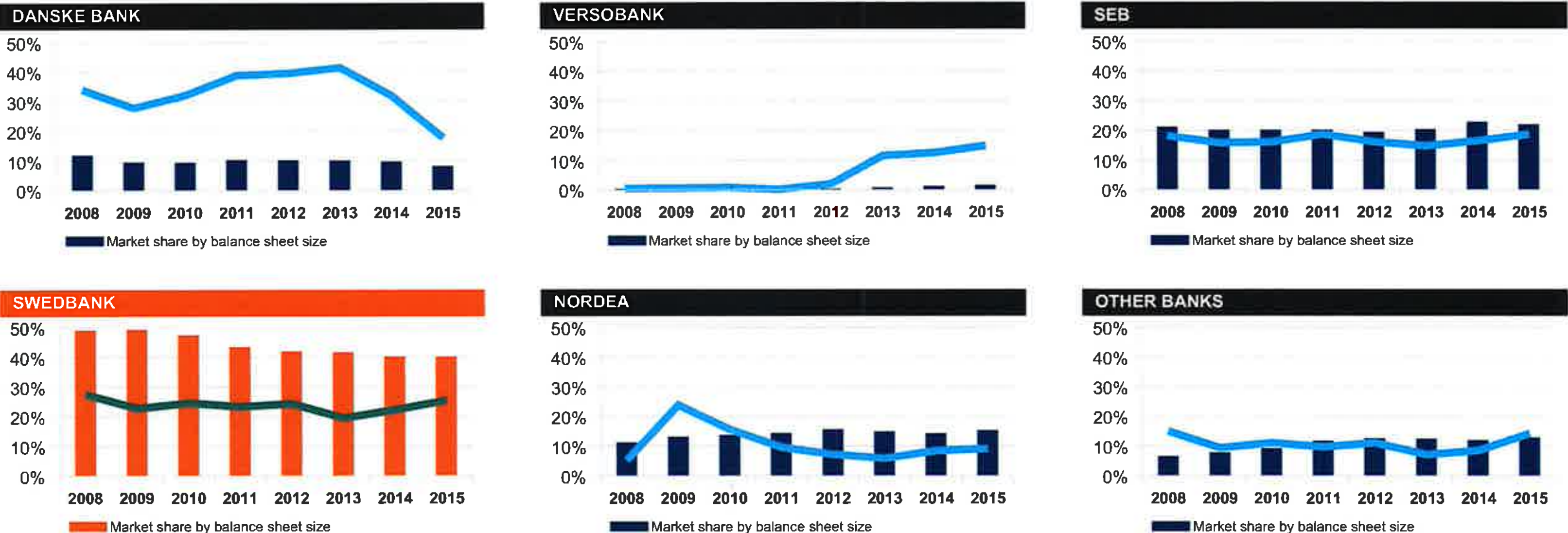


NON-RESIDENT SHARE OF TOTAL SWEDBANK ESTONIAN CUSTOMERS



Source: Swedbank

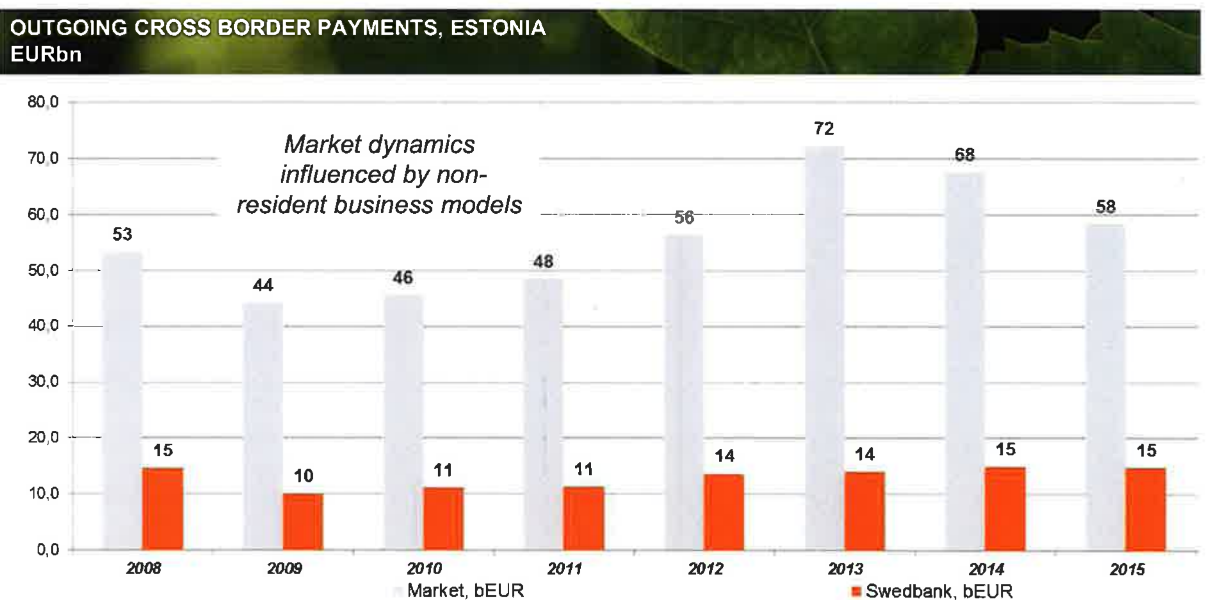
Swedbank's payments market share shows a business model built on a domestic customer base



Source: Bank of Estonia



Swedbank's cross border payments have grown in line with economy



Source: Bank of Estonia

We have continuously worked with anti-money laundering



Systematic approach to assure detection of suspicious transactions and business activities



Systematic approach to KYC and on-boarding process

- Swedbank's policy is to serve customers with clear local business ties
- Work closely with authorities, regulators as well as with correspondent banks



Zero tolerance AML in all markets where we operate

- Throughout the years reacted on all signals, from our own channels as well as from external parties.
- Same governance, systems and processes to detect money laundering on all our markets



No ongoing investigations from any of our regulators concerning AML-practices



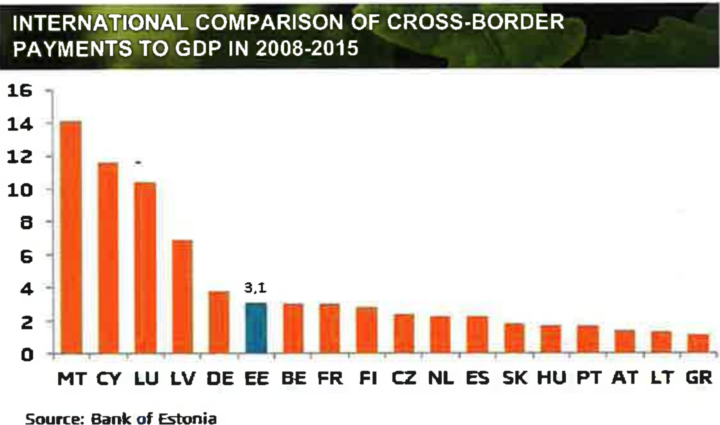
Swedbank acts forcefully on all signals

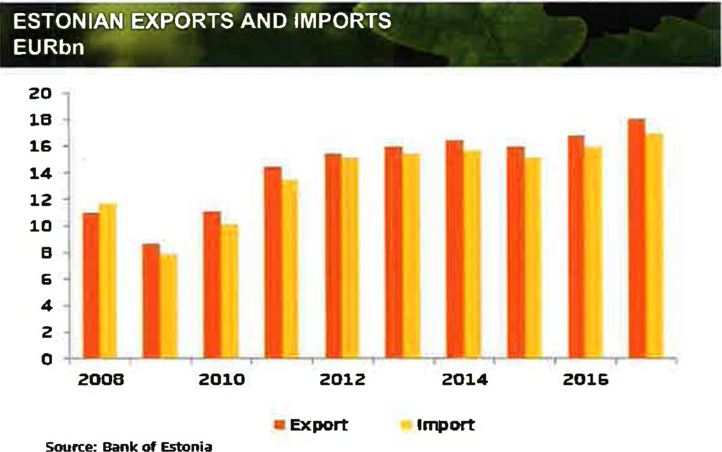
Appendix



Estonia: a small open economy

With a share of international payments in line with other open economies

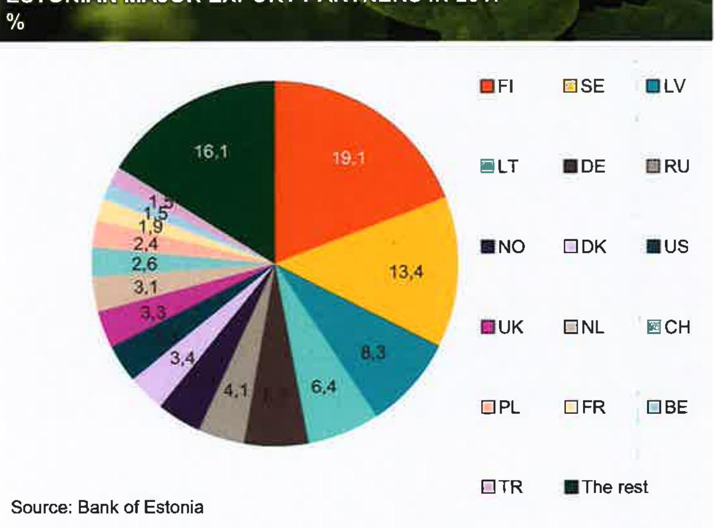




Payments for imports, investments and daily business operations account for majority of Estonian foreign payments



74% of exports to EU and 50% to Eurozone



The largest export partners are Swedbank's home markets and Finland

- Payments between Estonia and the Nordic countries and Baltic countries is large


SINCE 1820
Swedbank

Bilaga

AML 181022 IR version without appendices

Bilaga till Externt dokument 2021-01-22 13:54, diarienr 9000-K822-19

Beskrivning

AML 181022 IR version without appendices

Birgitte Bonnesen, October 2018

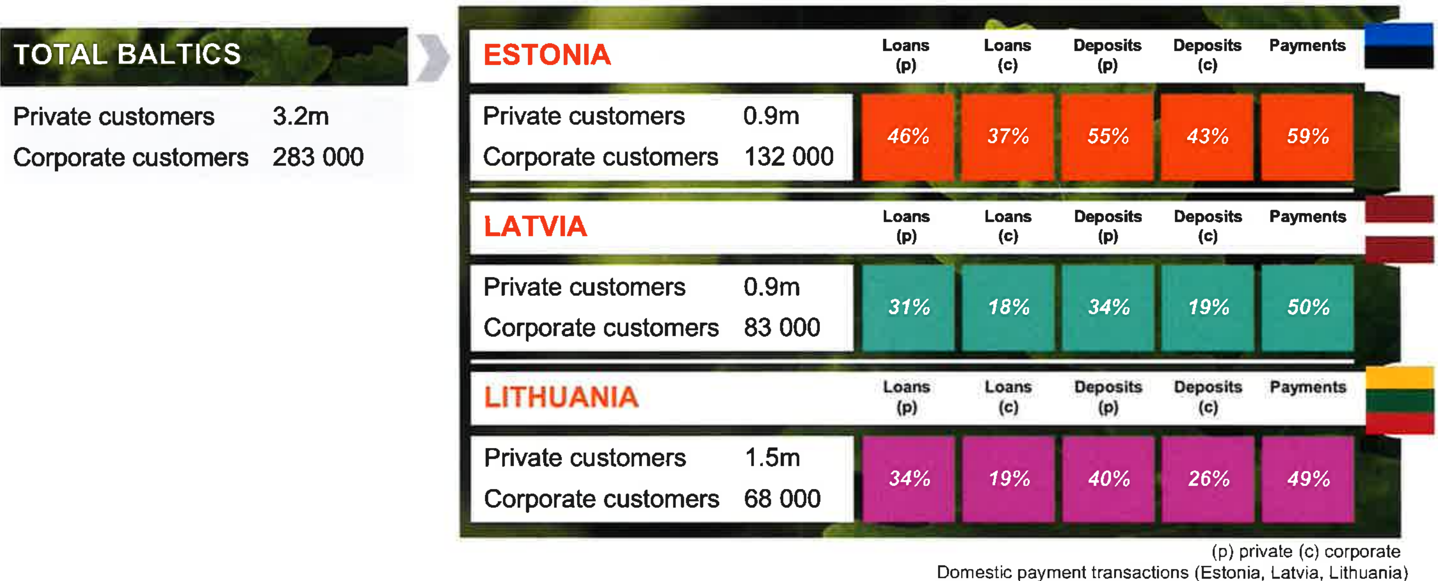
Baltic Banking AML

Swedbank's customers in the Baltics

Market leader with a strong focus on domestic customers

TOTAL BALTICS

Private customers	3.2m
Corporate customers	283 000



ESTONIA		Loans (p)	Loans (c)	Deposits (p)	Deposits (c)	Payments
Private customers	0.9m	46%	37%	55%	43%	59%
Corporate customers	132 000					

LATVIA		Loans (p)	Loans (c)	Deposits (p)	Deposits (c)	Payments
Private customers	0.9m	31%	18%	34%	19%	50%
Corporate customers	83 000					

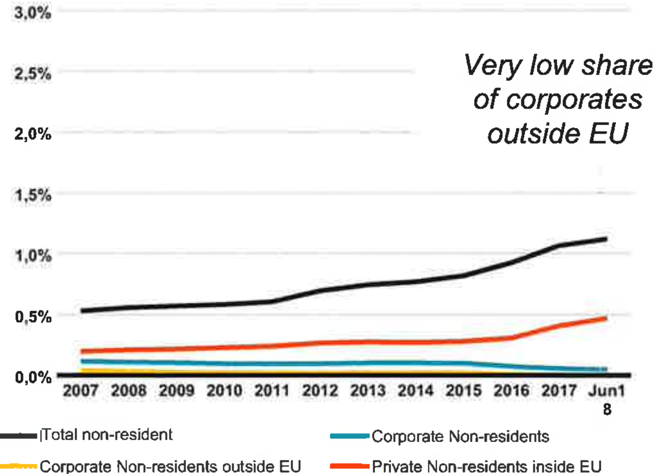
LITHUANIA		Loans (p)	Loans (c)	Deposits (p)	Deposits (c)	Payments
Private customers	1.5m	34%	19%	40%	26%	49%
Corporate customers	68 000					

(p) private (c) corporate
Domestic payment transactions (Estonia, Latvia, Lithuania)

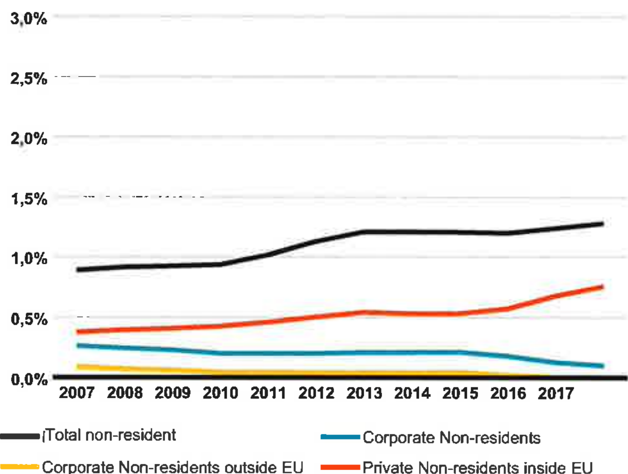
Source: Baltic central banks, Swedbank factbook Q3 2018

The low number of Swedbank non-resident customers are mainly EU private individuals

NON-RESIDENT SHARE OF TOTAL SWEDBANK BALTIC BANKING CUSTOMERS



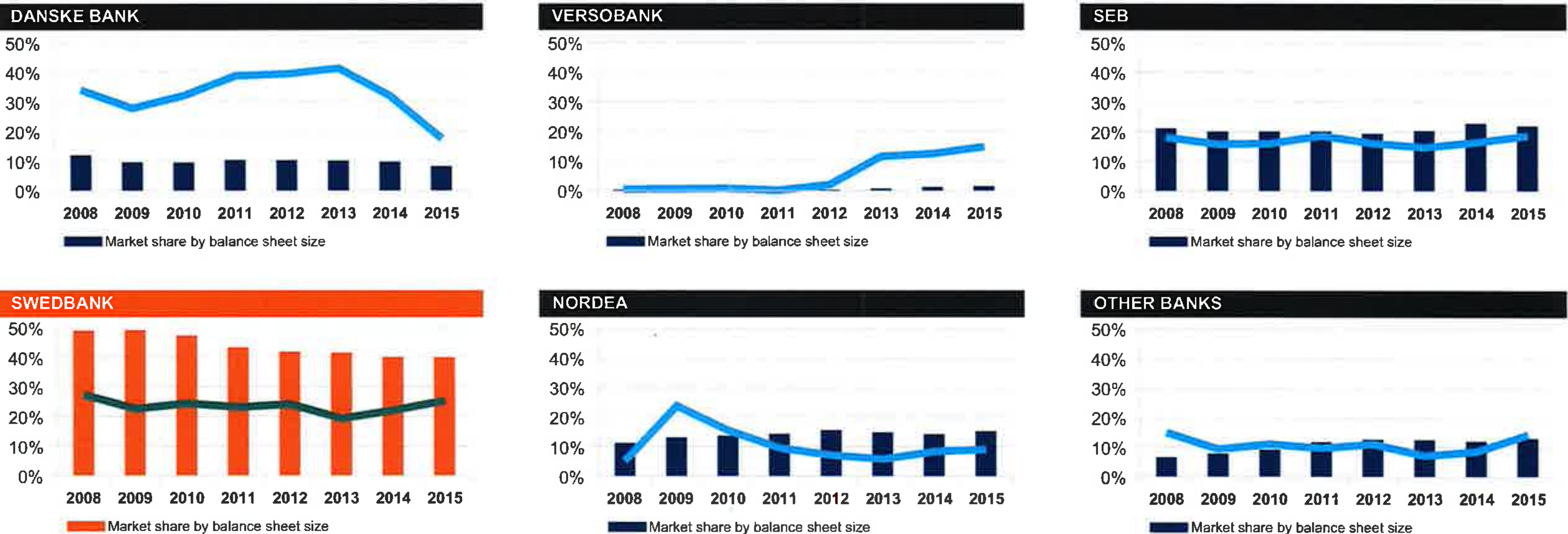
NON-RESIDENT SHARE OF TOTAL SWEDBANK ESTONIAN CUSTOMERS



Source: Swedbank

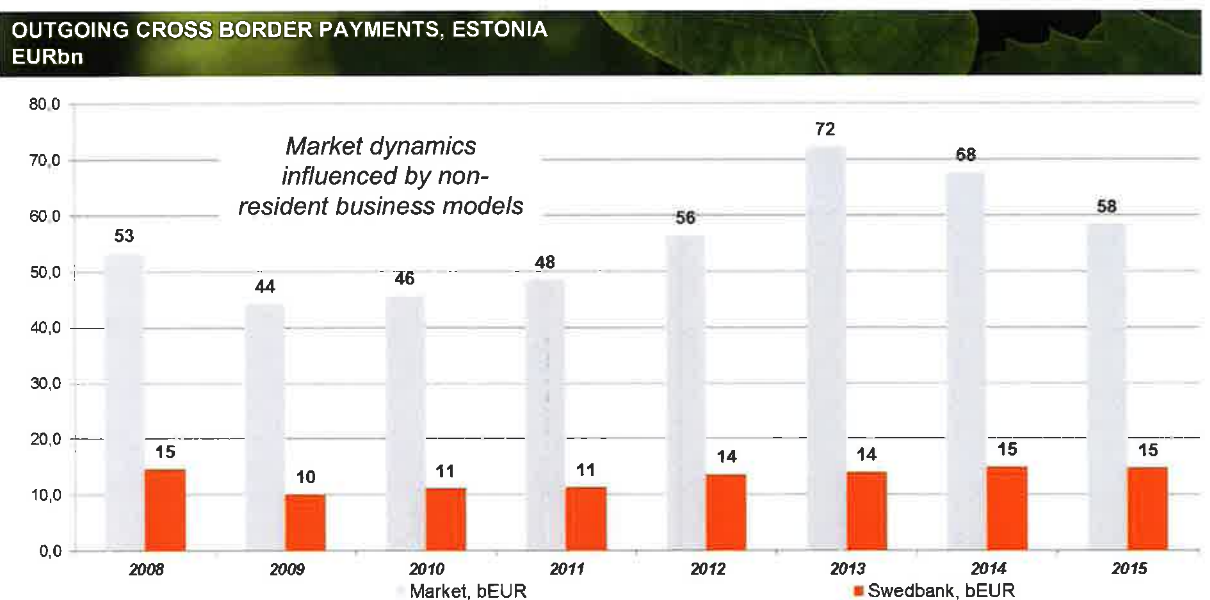


Swedbank's payments market share shows a business model built on a domestic customer base



Source: Bank of Estonia

Swedbank's cross border payments have grown in line with economy



Source: Bank of Estonia

We have continuously worked with anti-money laundering


Systematic approach to assure detection of suspicious transactions and business activities


Systematic approach to KYC and on-boarding process

- Swedbank's policy is to serve customers with clear local business ties
- Work closely with authorities, regulators as well as with correspondent banks


Zero tolerance AML in all markets where we operate

- Throughout the years reacted on all signals, from our own channels as well as from external parties.
- Same governance, systems and processes to detect money laundering on all our markets


No ongoing investigations from any of our regulators concerning AML-practices


Swedbank acts forcefully on all signals


SINCE 1820
Swedbank

From: Helo Meigas <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/P901HYM>
Sent: 2018-10-22 16:03:29 +0000
To: Birgitte Bonnesen (birgitte.bonnesen@swedbank.se)
CC: Gregori Karamouzis (gregori.karamouzis@swedbank.com)
Subject: Q3 nonresident.docx
Attachments: Q3 nonresident.docx

This is the latest version you also have as a print-out. In case you want to make changes yourself.

H.

Bilaga

Q3 non-resident

Bilaga till Externt dokument 2021-01-22 14:01, diarienr 9000-K822-19

Beskrivning

Q3 non-resident

Slide 1 – *Swedbank runs a universal retail banking business in the Baltic countries*

We are a retail bank with a large customer base. The number of customers we serve reflects our markets shares in respective countries

.....

Slide 2 – *Swedbank's share of non-residents is insignificant*

In Baltic Banking the share of non-resident customers has historically stayed very low, increasing from 0,5% to slightly over 1%. Also in Estonia, the share has been relatively stable around 1%. If we look at non-resident corporate customers both in BB and in Estonia, the share has been stable, at the insignificant level of around 0.1%.

The share of non-resident deposits in the Baltics for Swedbank today is around 2.4% and for the corporate deposits it is currently at 0.8%. Historically, corporate non-resident deposits have been low, around 5% in the Baltics. In Estonia, it has been a few percentage points higher.

But what is important in the context of AML, is not non-resident deposits, but the actual transactions

Slide 3 – *Swedbank's payments market share shows a business model built on domestic client base*

Bank of Estonia published yesterday an analysis showing the relative importance of different banks in Estonia in cross-border payments and their different business models. Swedbank Estonia international payments market share has been at 20-25%, which is below its core banking market shares. Bank of Estonia figures illustrate that there were banks on the Estonian banking market which were very active in cross-border payments, having at the same time only a small share (10%) of the Estonian banking market by assets. The numbers for Swedbank show a business model built on domestic client base.

Slide 4 – *Swedbank international payment volumes have been stable and growing in line with economy*

On slide 4 one can see the volume of outgoing cross border payments in Estonia. And while the total volume of transactions has been quite volatile over the years, Swedbank's volumes have stayed stable, increasing in line with the economy.

FACTS

The share of non-resident customers

- Over the last 10 years stayed very low, increasing from 0,5% to slightly over 1% (primarily due to influx of foreign workers in Lithuania).
- The share of non-resident corporate customers both in BB and in Estonia has been relatively stable around 0.1%
- [The share of customers of CIS origin is 0.5%]

Non-resident deposits (focus on corporate deposits)

- The total volume of deposits in Baltic banking today is EUR 19bn, of which non-resident deposits are EUR 450m, i.e., 2.4%.
- Share of corporate non-resident deposits in Swedbank Baltic banking is currently at 0.8% % (EUR 160m)
- Historically corporate non-resident deposit volumes in Swedbank Baltic banking have been stable since 2008 and made up around 5% of all Swedbank deposit volumes before 2015 when we started to exit the business
- The volumes of corporate non-resident deposits in Swedbank Estonia has stayed stable between 2008-2015, fluctuating around EUR 500m. To put it into context, the total volume of all deposits in Swedbank Estonia currently is EUR 8bn
- To put it into context, corporate non-resident deposit volumes in the total Baltic market made up ca 20% of all Baltic deposits until 2015

USD deposits

- Today 14% of non-resident deposits in the Baltics are in USD

International (outgoing) payments - Estonia

- Swedbank Estonia market share of outgoing international payments between 2008 and 2015 has been between 20-25%.
- To put it into context, Swedbank Estonia market shares in corporate lending during the same period has been between 35-43% and in private business between 45-55%



Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm FMK

2018-10-22 153742 Mejl Agenda för rapportdagen

Signerat av

Signerat datum

Diarienr
9000-K822-19

Orginalhandlingens förvaringsplats	Datum	Tid
	2021-01-22	14:08

Involverad personal	Funktion
Björn Sandman	Uppgiftslämnare

Berättelse

2018-10-22 153742 Mejl Agenda för rapportdagen med bilaga

Mejl från beslag;

2019-9000-BG294-1 2019-03-28 14:08

Bilaga

181022 Agenda Rapportdagen Q3 2018 FINAL.docx

Bilaga till Externt dokument 2021-01-22 14:08, diarienr 9000-K822-19

Beskrivning

181022 Agenda Rapportdagen Q3 2018 FINAL.docx

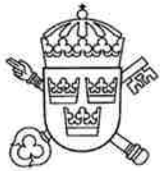


Agenda, rapportdagen, Q3 2018

Tisdag 23 Oktober 2018			
Händelse	**Plats/rum**	**Tid**	**Underlag**
Intervju Sveriges Radio Ekot (GFR, JU) BB Anders Wennersten	Bersån 3	07.00-07.10	Media Story, QA/media messages
Nyhetsbyråer telco (GFR, JU) BB Bloomberg, Niklas Magnusson TT, Olle Lindström Reuters, Johan Ahlander Direkt, Malcolm Rothmaier	Bersån 3 +46 (0)8 22 90 90 Kod, ordförande: 335219 Kod, deltagare: 815679	07.15-7.30	Media Story
Smink BB	Studio 3B	7.35-7.45	
Intervju - Swedbank Play BB	Utanför studion Nav 3B	7.45-7.55	
CNBC link-up (GFR, JU) BB	Studion Nav 3B	8.00-8.10	Media Story, QA/media messages
Analytiker - conference call (GK) BB, AK, HM	Bersån 10 +44-203 364 5374 +46-8 505 564 74	8.30-9.30	IR ppt
Media - intervjuer (GFR, JU) BB TT, Olle Lindström, kl 09.50-10:00 DI, Martin Rex, kl 10:00-10:10 DN, Dan Lucas, kl 10.10-10.20	Bersån 3	9.50-10.15	Media Story, QA/media messages
Interpresentation (GFR, JU) BB, AK	Eken	10.30-11.00	Ppt internal presentation
Transport till Regeringsgatan		11.20	
Lunch med investerare och analytiker BB, AK, HM, GK	Regeringsgatan 30-32, elevator B, 5 vå Rum: Vaxholm	12.00 – 13.00	IR ppt
Media - Intervjuer (GFR, JU) BB SvD/Birgitta Forsberg, kl 13:15-13:30 (fokus AML/Baltikum) SVT/Kristina Lagerström (filmas), kl 13:30-13:40	Regeringsgatan 30-32, hiss B, 5 vån, Rum: Arholma & Ljusterö	13.15-13.40	Media Story, QA/media messages
Sparbanks-call BB, JS	Regeringsgatan 30-32, +46 (0)8 22 90 90 Kod, ordförande: 223640 Kod, deltagare: 325504	14.00-14.10	
Investerarmöten BB, MM	Regeringsgatan 30-32, elevator B, vån 5	14.15-17.00	IR ppt

AK = Anders Karlsson BB = Birgitte Bonnesen GFR = Gabriel Francke Rodau
GK = Gregori Karamouzis HM = Helo Meigas JU = Josefine Uppling
JS = Johan Smedman MM = Mattias Mauritzon

Övriga rapporterande bolag 23/10: Sandvik, SAAB, Alfa Laval, MTG, Millicom



Transcripiton 2018-10-23

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Signerat av

Signerat datum

Enhet
Stockholm FMK

Diarienr
9000-K822-19

Orginalhandlingens förvaringsplats	Datum	Tid
	2020-01-02	12:43

Involverad personal	Funktion
Ann-Christin Sandén	Uppgiftslämnare

Berättelse

Nedladdat från Swedbanks hemsida.

Text på framsidan av dokumentet:

Transcription

Title: Swedbank Third Quarter Report 2018

Date: 23.10.2018

Speakers: Gregori Karamouzis, Birgitte Bonnesen and Anders Karlsson

Conference Ref. No: EV00079760

Duration; 48:28

Transcription

Title: Swedbank Third Quarter Report 2018

Date: 23.10.2018

Speakers: Gregori Karamouzis, Birgitte Bonnesen and Anders Karlsson

Conference Ref. No: EV00079760

Duration: 48:28

Presentation

Gregori Karamouzis

Thank you and good morning everyone. And thank you for joining us on this call presenting Swedbank's third-quarter results. With me, I have our CEO, Birgitte Bonnesen; our CFO, Anders Karlsson; and our Chief Risk Officer, Helo Meigas. Before we run through the financials, I will hand over to Birgitte who will say a few words of our operations in the Baltics. Birgitte, please.

Birgitte Bonnesen

Good morning everyone and welcome to the call on the quarterly results. Before we dig into the results and I hand over to Anders, we have had a number of questions from many of you in the last couple of weeks on the Danske case and AML in the Baltics, so primarily in Estonia. For which reason, I thought that I would just give you a few facts to lead you through the topic, and then we'll go over to talk about essentials of the quarter.

Okay, first of all, I think the most thing is remember who we are. We are a big retail bank, we have four home markets, we cater for private individuals and corporates. We also have very large market shares in all the daily banking products, being it loans, saving products or payments. This is who we are; it's the same thing in all four countries.

And then when we move on to the next slide, this is where you see our number of non-resident customers. Before I start to go into more details around this and the deposits, I would like to remind you: what is a non-resident? A corporate non-resident is a corporate that is not incorporated in the country. It's all the entities that the Swedish corporates have in Estonia – they're all non-residents – entities where they have a setup in Latvia. We have some Swedish corporates that decided to set up a subsidiary in Latvia, and then they have an entity in Estonia; that entity is a non-resident. So there are many, many non-residents that come from our home countries, also from the other Baltic countries. And this is a really important thing to remember. All the embassies are corporate non-residents too, and ironically enough, Danske's branch in Estonia is a non-resident.

When you look at the private side, it's everybody who doesn't have a – or who has a foreign passport. Just in this room now, we have two persons with foreign passports in Sweden and we are theoretically non-residents in Sweden. This is the way it looks. In Estonia for one country, there are many, many students that come in every year and there are also a considerable number of migrant workers that we've seen coming in, in the past couple of years. And this is what you see when you look at the slide, you see the total non-resident, you see the corporate non-resident from outside of the EU, which is really, really low. Corporate non-residents has been low and stable over time in Swedbank, and then you see the private non-residents that have increased; it's actually primarily Lithuania. The same goes – it's more or less the same you see for Estonia. You see how it has developed over time and you see it picked up a bit in the last couple of years.

The other thing that we've got many questions on, and that – yeah, that I think that I need to go into, even though I don't think that it's an important element to understand AML – and that's about the deposits, the non-resident deposits. In Swedbank, the Baltic banking share of non-resident deposits is around 2.4% today. It's – when you look at the corporate non-resident deposits, today or currently it's below 1%. And when you go back in time, because this is a question that we've gotten a lot from 2007 until '15, I can say that it's been very stable around 5% Baltics. But in the contents of AML, a non-resident deposit is not the sort of – the important thing to look for; the important thing to look for is the actual transactions.

And on the next slide, you see what was published by the Estonian central bank yesterday. They published a document where they talked about how the FSA had worked with Danske, and how the FSA – you get a good impression from that document on how the FSA works. The quality of the FSA is high, in my opinion, and they are also very proactive. In this case now that they have sent together with the central bank, they have come out with the numbers, which I hope you will find helpful.

Here you see for Swedbank, you see that it's a very, very stable market share over time and it reflects the business, it reflects our market share of corporate banking business. And I can tell you that today, more than 80% – closer to 85% of the transaction flow is within our home markets, so that tells you something. Okay? Let's move on to the next.

This is sort of an add-on, and this is just to show you how we've developed over time. And what you see in – on the volumes, you see that the growth more or less reflects the development of the Estonian economy, which it should. And you know well that our ambition is to grow with the economy, and we have seen an increase in GDP over time over these past years – and in all of the Baltic countries, but also in Estonia in particular.

What I would like leave with you – the important message in this – is that apart from the fact that we have a systematic approach to assure detection of suspicious transactions and business activities, the important thing is we run a retail bank. We run a retail bank, we're focused on domestic business, domestic customers, serving the many – the many private individuals, the many corporates exactly as we do in Sweden, in Latvia and Lithuania.

The second thing is that on top of the fact that you need to develop your KYC constantly, you need to develop your systems and your processes. You know well that we are a low-risk bank, and this goes for this too. And I think that one of our strengths is that we are humble enough to realise that money laundering is something that is extremely complex. However much we do, we will never be able to detect everything ourselves. And this is why we work actively and reach out proactively to other banks – foreign banks as well as domestic – to the regulator, the police, etc. This is extremely important, and I sometimes get the question: do you think that you have everything in place to detect this? I think with the help from our friends and the proactive attitude that we have, I think we are in a really good shape.

But the third thing, and the most important thing, is the fact that every time we detect a laundering attempt, we act, and we act forcefully. We investigate, and if there are things we don't like, we act immediately.

So I will just close this part with these words, and then I will leave over to Anders to talk about a quarter where we deliver according to plan and that reflects the core business, which is really important to Swedbank. There you go, Anders.

Anders Karlsson

Thank you, Birgitte. As Birgitte mentioned, we are delivering another strong quarterly result. Income is supported by continued loan growth and strong net commission income, and underlying expenses are in line with our plan. All key financial metrics are solid with a return on equity of 16.9%. I will now walk you through the key P&L lines and sum it all up before I comment on our capital position, and then Helo will comment on our asset quality before we open up for questions.

Net interest income is higher quarter over quarter, loan growth in all our home markets of total SEK 11 billion contribute the most. Swedish mortgages continued to grow broadly in line with our back-book market shares, while we keep prices towards customers stable. Lending in the Baltics grew in euro terms and corporate lending increases moderately, both in Swedish Banking and LC&I. Margins are overall stable in the quarter. There is, again, a technical impact in Swedish mortgage and deposit margins of 1 to 2 basis points as market rates on average increased and prices towards customers remained stable; the effects cancel each other out.

Corporate margins were slightly higher this quarter, due to a few specific deals. The resolution fund fee is, this quarter, at its correct level amounting to SEK 440 million, but leads to a positive delta quarter over quarter, as we adjusted the booked fee up last quarter after having received the final level from the authorities. The resolution fund fee will next year be reduced to 9 basis points and reverse this year's increase of around SEK 450 million. An extra day in the quarter had a positive impact. Group Treasury's NNI is weaker this quarter as the short-term US dollar funding market conditions were less favourable compared to earlier in the year. And the covered bond buybacks contributed less as the bonds bought back have longer remaining maturity. This means that the NII benefit will come through over a longer period than usually, up until mid of 2020.

Over to net commission income, and yet another strong performance this quarter. Following on from very strong cards income development last quarter, mainly due to exceptional good weather condition, we see the usual seasonal effect in Q3, albeit somewhat smaller. In our asset management business, mutual fund inflows continued to be solid in all our home markets with around SEK 5.8 billion of net inflows in the quarter. Equity funds saw the largest inflows. Assets under management grew in total by SEK 34 billion, mainly due to positive asset value development, and were the main driver for increased income in the quarter.

Turning to net gains and losses and other income: despite the summer period we saw stable trading activity from clients, especially towards the end of August and in September. Credit and fixed income trading performed well, while equity trading was a bit weaker. In addition, a valuation effect in derivatives had a positive effect this quarter. In Group Treasury, however, larger covered bond buyback volumes this quarter compared to last quarter led to negative valuation effects. Also, as mentioned earlier when I commented – the movements in NII – the remaining maturity of the bonds was longer causing an even bigger negative impact, reminding you, however, that the buyback activity is income-neutral over time as the negative NGL is compensated by positive NII. In addition, somewhat widening credit spreads had negative valuation effects in our liquidity portfolio.

Looking at Group Treasury income in more detail for the full year of '18, we expect the combined NII and NGL to be a few SEK 100 million lower compared to '17, assuming that market rates, credit spreads, etc., are stable. The lower covered bond buyback activity and the continued unfavourable US dollar short-term funding conditions will lead to significantly lower NII, but somewhat higher NGL compared to last year.

When looking at other income and excluding last quarter's one-off capital gain from the sale of UC and this quarter's positive impact of SEK 180 million from changed valuation of the VISA Inc. shares, underlying business had a good development, especially the insurance business with higher premiums and lower claims. I would like to remind you that the income booked in this line is part of our core operations and has, throughout the years, demonstrated steady growth. It relates primarily to our insurance business, the credit card joint venture, Entercard, and other associates such as our part ownership in savings banks.

Now turning to expenses, which, underlying, are developing in line with our full-year guidance. This quarter, we have released SEK 200 million of the restructuring reserve we set aside in Q4 2017 to deal with the reorganisation of our IT and business development units. The benign external job markets and the fact that we have been able to match many of the involved competencies with other units' needs have led us being able to carry out the reorganisation at a significantly lower cost than anticipated. When we set our cost guidance for 2018 and '19 to be below SEK 17 billion, we had taken into account some unexpected volatility, for example, from FX and pension cost movements. Since then, however, the Swedish krona has depreciated by roughly 10% against most major currencies, relevant for us being euro, Norwegian krone and US dollars. If you assume stable FX rates from hereon, this will lead to approximately SEK 300 million of cost headwind in '18. It is, however, important not only to look at FX-related impacts from a cost perspective. As you know, Swedbank's income is sensitive to FX movement with a roughly 2x larger effect than the expenses. Hence, our shareholders have benefited from this development.

In addition to FX, inflation expectations and long-dated interest rates have both moved unfavourably with regards to our pension cost and has led to a headwind of around SEK 150 million in 2018. Looking at the expenses line isolated, these two headwinds combined will lead to roughly SEK 450 million of increased cost this year. Underlying cost development has, however, been according to plan. And as we intend to cope with the headwinds, we reiterate that our total expenses for '18 will be below SEK 17 billion, excluding the effects from the released restructuring reserve.

Looking ahead, if FX rates were to stay at current levels, the full-year effect would be an additional SEK 150 million, i.e., a total of SEK 450 million for 2019. And assuming that also interest rates as well as inflation expectations are stable, we would enter next year with a headwind of roughly SEK 600 million.

Underlying expenses are developing in line with our plan, and we intend to keep a steady state with regards to our investment agenda and the key priorities for next year, as we are convinced that the initiatives are crucial to our long-term competitiveness. But, as we have had exceptional FX rate movements during the past 12 months and we might see further volatility ahead, I wanted already now to highlight this for you, and will, in conjunction with our Q4 result, revert to you on this matter.

Last but not least, I want, however, to reiterate that the Swedish krona depreciation is net positive for our bottom line, and that cost discipline and our return on equity target of at least 15% both remain key priorities ahead.

Now, summing it all up at Group level, our core products performed strongly yet another quarter. We saw loan growth in all our home markets, both in the corporate and private segments. Net commission income was stronger on the back of solid economic conditions. The stabilisation of housing prices countrywide in Sweden has led to that the market has found its new level of transaction prices in most geographical locations. Compared to last year, volume growth is down somewhat, but not materially. And with the stabilisation in prices, we foresee continued solid mortgage growth on the back of the strong economic fundamentals, demand and natural turnover in the market. Corporate loan activity returned this quarter to moderate. Property management continued to show solid growth, while other sectors were more subdued with smaller loan amounts. Lending in the Baltic countries continues to be solid in euro terms, equally in the private as in the corporate sectors across all three countries.

Turning to capital, our capital position remains strong with a CET1 capital ratio of 24.3% implying a buffer to the Swedish FSA's minimum requirements of around 280 basis points. The net profit, excluding dividend, impacted the CET1 capital base positively, while slightly lower inflation expectations impacted the pension valuation positively. The risk exposure amount decreased by SEK 7 billion in the quarter. More collateral and FX movements mitigated the increased lending.

Helo will now walk you through the developments in asset quality.

Helo Meigas

Thank you, Anders. I shall now give a short overview of credit in Q3. Again, it was a strong quarter with stable asset quality, and we recorded moderate volume growth of SEK 11 billion in all our home markets. Anders has already walked you through the lending development for business areas, so I will go straight into the credit impairments.

Credit impairments in Q3 were [inaudible], which consists of an increase in Swedish banking by SEK 71 million and by SEK 37 million in Large Corporates and Institutions. This means asset quality in all our home markets stays strong. Our exposure to the housing development in Sweden, which I have talking about last quarters, is at the same level as last quarter. And the quality of the portfolio is stable.

Also a few words regarding the agriculture portfolio, which has been in the focus of media after the difficult summer in all our home markets. We have having been close contact with our clients throughout the autumn and we do see strained cash flow situations with some of them, which may lead to moderate rating migrations in the coming quarters. However, overall the customers are strong, and we have good collateral positions, so we do not expect this to result in any significant credit impairments.

With that, I hand over to Gregori.

Q&A

Gregori Karamouzis
Thank you, Helo. Operator, we are ready to take any questions that people might have on the line.

Operator
Thank you. Ladies and gentlemen, if you have a question please press 01 on your telephone keypad, and you'll enter a queue. After you are announced, please ask your question. The first question is from the line of Andreas Håkansson from Exane. Please go ahead, your line is open.

Andreas Håkansson
Thank you and good morning everyone. Two questions: first one, if we look at the Treasury NII, you're saying that it will come down significantly, and it has of course; we're now at SEK 231 million and we used to see somewhere between SEK 400 million and SEK 500 million. Going forward, what would you expect this level to be, if you can help us with that?

And then second question on mortgage pricing, you say that your customer mortgage pricing has been stable in the quarter, which is quite remarkable given that we see quite a few of your competitors in Sweden having cut prices. And you, on top of keeping it flat, continue to have a stable market share. Could you tell us what makes it easier for you to have your prices stable compared to your competitors? Thank you.

Anders Karlsson
Thank you, Andreas. On your first question, the best guidance I can give you for the remaining part of this year is that Q3 is a good indication for where Q4 will end up. When it comes to mortgages, I think we have said for quite some time that the way we handle mortgages is that we are not pricing it on a daily basis. As you know, we are geographically diversified all over the country, and I think that competition is different in different parts of the country. And we will try to maintain this going forward.

Andreas Håkansson
Anders, can I just try on an outlook of the Treasury NII for 2019? What's your feeling for the different lines and moving parts there?

Anders Karlsson
I think there are two main things, Andreas, to watch out for. And that is that we'll continue to buy back less next year compared to what we have done in the past, which means that the traffic between NGL and NII will be less; NGL will be more stable, so to say. And the second thing: if you assume that the US dollar short-term rates continue to be unfavourable, some of that activity will be much smaller next year.

Andreas Håkansson
So the Q3 level is somewhere what we should expect; we shouldn't expect it to recover to the high levels in the past?

Anders Karlsson
It will not be as volatile going forward.

Andreas Håkansson
Thank you.

Operator
Our next question is from the line of Magnus Andersson from ABG. Please go ahead, your line is open.

Magnus Andersson
Yes, good morning. Just on corporate lending, as you pointed out, Anders, we see that property management is still doing well. And my question is just you have talked about temporary volume effects here now for two quarters in a row. To me, this level looks quite sticky now for the last three quarters at least, and is up 8% year on year. What – is there anything – I mean, is this underlying loan growth, should we start with these levels going forward, please?

Anders Karlsson
That's a really interesting question, Magnus. I think that what you have seen over the year is that there has been – I mean what you see is net. The underlying gross movements are quite substantial in terms of where – quarter over quarter. What we have said, though, is that the activity is high, but I would like to reiterate that the asset-intensive part is real estate. When you come to other sectors, there might be a lot of activity, but the tickets are much, much smaller. So it's not picking up to the extent that we expect broad based, but it seems to be on a fairly healthy level.

Magnus Andersson
So the property balance, there shouldn't be any volume growth or so looking forward; this is the starting point we should use, really?

Anders Karlsson
Yeah. I think that is a good starting point, Magnus.

Magnus Andersson
Okay. And then secondly – you mentioned it yourself – but this insurance income is now up almost 40% year on year. What is really happening? Are there any reserve releases or anything we should know about, or is it just underlying growth? And if such, where is it coming from, to increase our understanding?

Anders Karlsson
It's two things primarily. It's sales being very good, and at the same time the claims have been lower than expected. So that's – are the main drivers behind it.

Magnus Andersson
Is it fair to say that claims are unsustainably low, or again, is this a proper run rate to expect going forward?

Anders Karlsson
It's a good question, Magnus. It's in – I have lots of skills, but having – forecasting insurance and claims business is not one of those.

Magnus Andersson
Okay, thank you very much.

Operator
Next question is from the line of Peter Kessiakoff from SEB. Please go ahead, your line is open.

Peter Kessiakoff
Yes, good morning. So I thought that I'd give it a try, to get the – to squeeze some comments out of you, Anders, on the cost side. And first of all, I mean, I hear what you're saying in terms of the restructuring of some SEK 300 million that you announced in Q4 last year. Now, you reversed SEK 200 million of that. Does that mean that a large part of the individuals that you were perhaps looking to, or the FTEs, the reductions that you were aiming for, have not been carried through? Is that one part of it?

Anders Karlsson

Thank you, Peter. No, that's not the part. Actually, if you look at it, as I tried to say, there is a benign job market out there, people working within those areas are scarce resources. A lot of people have left the bank voluntarily, so to say, to search for other job experiences. And some of them have moved internally, which is typically how we handle changes like this. So no, it's not about that.

Peter Kessiakoff

Okay. And in terms of the increase in investments, or the increase in hiring that you will do, could you say something around how that is developing, whether it's quite back-end loaded for this year? I mean, I notice that if you look at the local kind of newspapers, there has been full-page ads out both before summer but also after summer, where you look for individuals. Should we see that it's very back-end loaded, the recruitment that you're making?

Anders Karlsson

It's no drama, really. We have hired around 200 and 250 persons up until now, and that will continue going forward. So there is no drama in that specifically.

Peter Kessiakoff

Yeah, but just thinking about kind of the cost levels entering into 2019, and how we should look at that. But then also, I guess, on the cost side, is it possible to give any kind of comments in terms of what kind of headroom that you gave yourself when you announced the 2019 cost targets? Where – I'm hearing what you're saying on the headwind side on FX and pension, but how much room did you give yourself initially? Is it possible to have any comments on that?

Anders Karlsson

Not really, Peter, you have to trust me on that. We had a buffer for unexpected expenses and we will continue to have a buffer for unexpected expenses going into '19.

Peter Kessiakoff

Okay. Then just moving to margins and especially kind of Baltics where margins look to continue increasing. What's your expectations there going into Q4 and perhaps 2019? Do you see room for further margin expansion in that region?

Anders Karlsson

I think yes, you're right. We have been managing actually to take market share and increase margins in this quarter on the private side; on the corporate side, it has been more or less flat. I think the conditions will remain for Q4.

Peter Kessiakoff

Okay. And on the corporate side, is there anything to comment on the margin side? I think you stated it's fairly flat, I think I've seen some comments that margins are up slightly on the corporate side, but – and this goes kind of for the Swedish operations. Do you have anything to say there? Do you see any signs of better pricing environments?

Anders Karlsson

I think in the quarter, the reason behind the couple of bps that I talked about was a mix change in the composition, so I think stable is the thing to look for.

Peter Kessiakoff

Okay, I think I'll stop there. Thank you.

Operator

The next question is from the line of Sofie Peterzéns from JP Morgan. Please go ahead, your line is open.

Sofie Peterzéns

Yeah hi, here is Sofie Peterzéns from JP Morgan. I actually wanted to ask a little bit more about your non-resident clients in the Baltics. Could you just give us details on the 55,000 non-resident customers that you have in the Baltics? How many are from Russia or former Soviet states? Based on kind of general statistics, it looks, in general, that 80% of these non-residents come from Russia or former Soviet states. And could you also give the split between the different countries and retail and corporates? That would be my first question.

And my second question would be, are you aware of any investigations or reviews into your Baltic operations at the moment? And what makes you so confident that you're not going to be drawn into this money laundering scandal, given that less than two years ago you were fined in Latvia, you also stopped transacting with around 500 clients. And you, as recently as February this year, got a warning from the Lithuanian authorities for weak AML. So if you could just comment on why you feel so confident that you're not going to be drawn into the Baltic money laundering issues.

And lastly, could you just remind us what your core equity Tier 1 and the minimum requirement will be post the Pillar 2 to 1 adjustment later this year? Thank you.

Birgitte Bonnesen

Sofie, Birgitte here. We can be very confident for the reasons that I mentioned, the three that are important to remember. First of all, what kind of business we run. We run a domestic business. Look at the slides that came out of the Estonian central bank. I think that tells everything. We focus on the many private individuals and corporates, primarily domestic, so I think that is one thing. The second thing is that we've – we didn't get that Lithuanian on weak AML, we got it from a weakness in one of our processes that had already been mitigated. I think, actually, that the fact that the regulator is efficient and come in and help us go through things, that is a strength of these countries. The third thing – and also the fact that what I mentioned before, the help that we take from regulators and from other banks. And the third thing is the fact that we act so forcefully every time we see an attempt, or anything that is suspicious. That is a strength, and that is also why I can be confident in talking to you.

You asked about the non-residents, and I hope that you've got the point that non-resident is – there's nothing wrong with being a non-resident. This is a very important message, and such a big part of the non-resident clients of Swedbank originate from our home market. The CIS origin is less than 0.5%, less than 0.5%.

Sofie Peterzéns

Sorry, less than 0.5% of all your deposits in the Baltics are customers, or...

Birgitte Bonnesen

Of the number of non-resident clients.

Sofie Peterzéns

So the remaining 99.5% of your clients are Nordic people, or European people who open a bank account in the Baltics. Because my understanding is that a non-resident, if you look at the definition, is that you don't have an address in the country, so basically –

Birgitte Bonnesen

No, no, no, that is not true, that is not true. It's – a non-resident is if you are not – you know, we – our branch or our subsidiary in Estonia is not – it's a resident. So it's not a – the fact that you don't have a – we have many – you know, all the embassies, they're all non-residents. The entities of Swedish companies that I mentioned before, they're also non-residents. I just went through this list of our non-resident customers yesterday, so this is exactly what it looks like.

Sofie Peterzéns

Sorry, the 0.5% of your customers who are kind of non-residents from Russia and former CIS states, it's of your total customer base or of your non-resident customer base?

Birgitte Bonnesen

It's of – yes, it's from the customer base.

Sofie Peterzéns

Okay, but that's still – if you have 3 million customers roughly in the region, that's still 15,000 non-resident customers that you have that are from Russia or former CIS states, which is at the same level Danske had over an eight-year period. How do you feel comfortable that it –

Birgitte Bonnesen

But Sofie, remember many of these are private individuals –

Sofie Peterzéns
Yeah, but I mean –

Birgitte Bonnesen
They are migrant workers that have come in from Belarus or Ukraine and work there for some time and go home, they are students, they are – yeah, others that come in and work for a time.

Sofie Peterzéns
Yeah, but I mean, 15,000 non-resident former Russian or CIS states, it's still a reasonably large number at least compared to Danske Bank. These are twice as many customers as they had that's very suspicious over an eight-year time period.

Gregori Karamouzis
Okay. Sofie, hi, it's Gregori here. I think Birgitte has answered your questions. If you have any more detailed questions on this topic, we can take them after the call, but let's –

Sofie Peterzéns
Okay. Could you just give, while on the call, equity Tier 1?

Gregori Karamouzis
You had a question about the capital as well, Anders will take that question.

Sofie Peterzéns
Yeah.

Anders Karlsson
It will move from currently 24.3% down to roughly 16.4%, and the minimum requirements will come down from 21.5% to 14.6%. The buffer is the same size in absolute terms.

Sofie Peterzéns
Okay, great, thank you.

Operator
The next question is from the line of Bruce Hamilton from Morgan Stanley. Please go ahead, your line is open.

Bruce Hamilton
Thanks, morning, guys. Two quick ones, just on the REA decline, can you just help us understand how much of the move down is FX and how much collateral value update? And in terms of the collateral values, which parts of the book has that mainly impacted, is it corporate or elsewhere?

And then secondly, just going back to the comments you made on costs, did you say that for '18, even excluding the SEK 200 million benefit, you think you'd be below the SEK 17 billion target number? And then for next year, just to check, I think you said SEK 650 million would be the FX-related pressure, but obviously you'd get a benefit on the top line as well, which would more than outweigh that – just to clarify. Thank you.

Anders Karlsson
Thank you. Yeah, if you look at the risk exposure amount dynamics to start off with, it's related to corporates; it's more collateral coming in, so it's decreasing LGD. Primarily, that is the main explanation for the change, then you have FX which is around SEK 1.5 billion. But what you also have, which you did not see explicitly, is that the exposure at default is increasing with around SEK 1.7 in REA. That is actually a mix shift in terms of corporates going out of the book with higher-risk weights than more – corporates coming in. So there are three dynamics explaining the change in REA – that was, I think, your first question.

The second question is, yes, you're correct. Another way of putting it is to be below SEK 16.8 billion. When it came – comes to '19, what I said is that if FX interest rates and inflation expectations stays at the same level as they are today, we will start off with a headwind of SEK 600 million, of which FX is SEK 450 million. Roughly speaking, that will lead to an increase in income versus the forecasting period of more than SEK 1 billion. So you're right, it's benefiting the shareholder.

Bruce Hamilton
Thank you.

Operator
Next question is from the line of Adrian Cighi from RBC. Please go ahead, your line is open.

Adrian Cighi
Hi there, this is Adrian Cighi from RBC, two questions on net interest income, please. We've seen Norway increase its rates earlier this summer by some 25 basis points with the key banks there almost all increasing their mortgage rates by an average of 18 to 22 basis points. However, one of the banks with operations in both Sweden and Norway commented that the Swedish market is somewhat different in terms of dynamics and could see a lower level of increase. You still provide a SEK 6 billion sensitivity to a 100 basis points rate increase. What's your view on the potential sort of freedom to increase or pass on some of the expected rate increases to your customers?

And then maybe just a second one following up on the headwind from US dollar funding. Is there anything you're doing in terms of looking at changing or offsetting some of the headwinds there with potentially pricing or repricing deposits elsewhere? Thank you.

Anders Karlsson
If we start off with your first question, you're right that we state a number where you have to do the assumptions yourself about how we will act in an upcoming or up-going interest rate environment. What we have said and we continue to say is that it is definitely our ambition to reprice when funding cost is coming up. But as you know, we are not the only player in the market, so we need to relate to the competitors. What we also have said, which I think is important to remember, is that a very large part of the deposit base is today subsidised by us by paying zero with negative rates. So you will have an automatic benefit on that side of the balance sheet, as well.

Coming to your second question, which was about US dollar funding, it has been a benign market for short-term US dollar funding that has been primarily placed with the Federal Reserve or with any – the European Central Bank. So it's not a part of core operation, we are not funding any structural assets or anything; it's more that this opportunity has vanished during the year.

Adrian Cighi
Okay, thank you.

Operator
The next question is from the line of Matti Ahokas from Danske Bank. Please go ahead, your line is open.

Matti Ahokas
Yes, thank you, good morning. A question also on the NII and the mortgage margins. And just to clarify, when you talk about that the margins have gone down, then you're referring to just purely the spread between your mortgage rate and the STIBOR rate and not your actual funding cost. Is this correct?

Anders Karlsson
I'm referring to STIBOR movements during the quarter, yes.

Matti Ahokas
And is it also fair to assume – I guess it is – that actually the STIBOR is not your real funding cost. So could you give us some indication of that – the margins regarding – compared to your actual funding costs on the Swedish mortgage market?

Anders Karlsson
I think three months' STIBOR is a very good indication of our funding cost.

Matti Ahokas
Okay. Yeah, thanks for your question.

Operator
The next question is from Riccardo Rovere from Mediobanca. Please go ahead, your line is open.

Riccardo Rovere
Thanks, and good morning to everybody. Just a couple of questions from my side, the first one is on – sorry to get back on Baltics. Now just to understand, the problem here is, if you process a payment that you think could be suspicious, the problem is processing the payment, or not reporting that that payment might be suspicious. What is the problem here? Where is, let's say, the theoretical, you know, criminal activity here, processing it or not having reported it? This is my first question.

The second question I have – sorry to get back on cost and NII guidance but, you know, the feeling I have is the numbers are, you know, flying all over the place in this call. Can you summarise, as we were children of five years, what you expect on cost and NII? You know, because I understand there are some headwinds, but then you have the restructuring that will not be present anymore. Can you really summarise in a few words what is your guidance here for this year and next year?

Birgitte Bonnesen
Riccardo, good morning. Your first question: both, I would say, and we work on both sides.

Anders Karlsson
And on cost, Riccardo, I'm sorry if you felt that the numbers were flying around. What I tried to say is for this year, we stick to the guidance of SEK 17 billion excluding the reserve that we released in the quarter. That is, in more exact words, we will end up below SEK 16.8 billion this year. Next year, the guidance for the underlying cost remains stable at SEK 17 billion. But I also wanted you to understand that given the FX rate movements, the inflation expectation movements and the interest rate movements, we will start off with a headwind of SEK 600 million if it continues. And we will not change our investment agenda and the key activities that we have put forward for next year.

When it comes to NII, what I specifically said is that you should expect Group Treasury's NII to decrease going forward, but you will also less volatility in NGL and NII combined – that is what I said to you.

Riccardo Rovere
Okay, I understand. Thank you very much, now it's very clear. Thanks again.

Operator
The next question is from the line of Jacob Kruse from Autonomous. Please go ahead, your line is open.

Jacob Kruse
Hi, thank you. Just two quick questions: firstly on the NII in your presentation, you have this bridge, and this quarter, Treasury and others are negative SEK 107 million. Just to clarify, Treasury, I think is about SEK 50 million. What is the other here in the Q2 to Q3 bridge?

And then the second question was just on the suspicious transactions – sorry, on the AML discussions. We talked about the 15,000 non-residents CIS clients and we had the flow numbers coming out of the Estonian central bank yesterday. Have you looked at your client base back in 2008–15 to determine that you did not have what Danske was kind of classifying as suspicious clients? And I think they looked at the residency and the source of funds. So have you done any kind of spot check to see that you are not in a similar situation, or that most of these – or the client base is as you would like it to be in terms of documentation? Thank you.

Birgitte Bonnesen
Jacob, yes, just to answer your last question first, because that's very short: yes, we have.

Jacob Kruse
And could you just quantify what the outcome was, if this is, you know, 90%, or in terms of what –

Birgitte Bonnesen
No, I can – yes, I can say to you that we didn't have any of the names that were in the Danske report; they had not been – they are not current clients of ours. And we've gone through the time from 2007 until now, and they haven't been. So we've checked for everything.

Jacob Kruse
Okay great, thank you.

Anders Karlsson
And on the – your question on 'other,' I mean, primarily it is – the lion part is Treasury, but then you have some NII movements from what we phrase as 'Group Functions,' or 'Other Group Functions.' You can find that in the fact book on page 28.

Jacob Kruse
Okay, thank you.

Operator
The next question is from Paulina Sokolova from Barclays. Please go ahead, your line is open.

Paulina Sokolova
Hi, thank you for taking my question. Most of them have been answered actually, but just one more clarifying question on cost. So your earlier comments, I was just wondering, do they imply that if FX and interest rates stay where they are, does that mean the as-reported cost base might be higher than the SEK 17 billion underlying ceiling?

Anders Karlsson
Yeah, my point was that the underlying cost development is under full control. However, what I tried to say is that if FX continues to develop the way it has, that is beneficial for the shareholders. And there is a limit where you – I will not, or we will not stop doing things that we find important for long-term competitiveness due to FX movements. That was my signal.

Paulina Sokolova
Okay, thank you.

Operator
And we currently have no further questions registered, so I'll hand the call back to the speakers. Please go ahead.

Gregori Karamouzis
Thank you and thanks, everyone, for participating on this call. We'll meet many of you on the road over the next few days, but please reach out to me if you have any further questions. Thank you and see you on the road.



Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm FMK

Mejl med artikel SvD 2018-10-23

Signerat av

Signerat datum

Diarienr
9000-K822-19

Orginalhandlingens förvaringsplats	Datum	Tid
	2019-08-14	10:42

Involverad personal	Funktion
Ann-Christin Sandén	Uppgiftslämnare

Berättelse

Mejl från Birgitta Forsberg på SvD till Thomas Langrot.

Innehåller intervju med Birgitte Bonnesen som publicerats i SvD 2018-10-23.
Se infogad fil.

Sandén Ann-Christin

Från: Langrot Thomas
Skickat: tisdag den 13 augusti 2019 14:04
Till: Sandman Björn; Sandén Ann-Christin
Ämne: VB: Intervjun med Bonnesen hösten 2018
Bifogade filer: SvD 181024 sid B1 (4).pdf; SvD 181024 sid B4 (2) (1).pdf

Från: Birgitta Forsberg <birgitta.forsberg@svd.se>
Skickat: tisdag den 13 augusti 2019 11:31
Till: Langrot Thomas <Thomas.Langrot@ekobrottsmyndigheten.se>
Ämne: Re: Intervjun med Bonnesen hösten 2018

Här kommer äntligen tidningen. Ledsen att det tog tid. Vill också påpekat att jag skickade hela intervjun till Swedbank för genomläsning innan den gick ut på webben och innan den gick i tryck utan att de ändrade några citat.

Bästa hälsningar/Best regards

Birgitta Forsberg
Reporter & Krönikör/Reporter & Columnist
Svenska Dagbladet
Tel/Ph. +46 8 135117

Den tis 13 aug. 2019 kl 10:25 skrev Langrot Thomas <Thomas.Langrot@ekobrottsmyndigheten.se>:

Tack Birgitta

Mvh Thomas

Från: Birgitta Forsberg <birgitta.forsberg@svd.se>
Skickat: tisdag den 13 augusti 2019 10:10
Till: Langrot Thomas <Thomas.Langrot@ekobrottsmyndigheten.se>
Ämne: Re: Intervjun med Bonnesen hösten 2018

Hej!

Här är webbtexten som publicerades 23 oktober. En bit av bandinspelningen lade vi ut i efterhand, så den är inte intressant. Jag försöker hitta tidningen.

Swedbanks chef: ”Hur fan kunde det här hända?”

Danske Banks estniska penningtvättsskandal hänger över Swedbanks koncernchef Birgitte Bonnesen, trots att hon levererade en stark kvartalsrapport som fick aktien att stiga. Swedbank är nämligen väldigt stor i Baltikum.

Birgitta Forsberg

Publicerad 2018-10-23



Swedbanks vd Birgitte Bonnesen. Foto: Tomas Oneborg

Så fort Swedbankchefen Birgitte Bonnesen fick höra om Danske Banks penningtvättskandal i Tallinn flög hon dit.

– Jag frågade: ”Hur fan kunde det här hända? Varför har ni inte gjort något?”

Hon besökte landets finansinspektion och centralbank samt träffade politiker. Då fick hon veta att den estniska finansinspektionen informerade den danska finansinspektionen 2007, 2009, 2012, 2013 och 2014 – utan att något hände.

Men 2014 kom en ny penningtvättslag i EU som gav den estniska finansinspektionen makt att agera och då gav inspektionen Danske Bank ett föreläggande. Året därpå var det kontakten ur för tvättmaskinen.

Det var utlänningar, det vill säga icke-ester, som tvättade pengar via Danske Bank. Swedbank har varit näst störst på transaktioner över den estniska gränsen, efter Danske Bank, enligt en färsk rapport från den estniska centralbanken.

– Vi ska ha en stor andel, eftersom vi har en stor marknadsandel, säger Birgitte Bonnesen.

I förhållande till sin marknadsandel gör Swedbank inte överdrivet många sådana affärer, enligt rapporten. Ändå har Swedbank tiotusentals icke-estniska kunder.

Vad skiljer era icke-estniska kunder från Danske Banks?

– Det är en jätteskillnad. För att vara kund i Swedbank måsta du ha en fysisk länk till landet. Du måste ha en fabrik där, eller ett försäljningskontor eller någon annan typ av verksamhet. Om du

är privatkund måste du till exempel ha en anställning i ett estniskt bolag eller vara inskriven på ett universitet.

Ni har gått igenom era transaktioner med Danske Bank 2007–2015, vad hittade ni?

– Ja. Vi hittade ingenting. Vi har gått igenom alla kunder som var med i mediernas rapportering om Danske Bank och ingen av dem är, eller har varit, kunder i Swedbank. Inte en enda.

Är inte det konstigt?

– Nej, det är inte ett dugg konstigt. Alla de där kunderna är väldigt non-resident. De har inte haft någon verksamhet i Estland. Det är inte konstigt att de inte fanns hos oss.

Ändå varnade myndigheterna i Lettland och Litauen Swedbank för brister i arbetet med att förebygga penningtvätt, 2016 respektive 2017.

Ni har 3,3 miljoner kunder i Baltikum, hur vet ni exakt vad de gör?

– Vi följer upp vårt kundregister hela tiden. Vi delar in i riskklasser och uppdaterar en gång om året. Så vi har koll på om kunderna ändrar beteende. Om ett utländskt bolag slutar tillverka i Estland upptäcker vi det direkt.

Kan ni garantera varenda enskild transaktion?

– Det är det som är målet, att du kan fånga ett avvikande beteende. När jag senast var i Litauen ringer de från banken och säger att ”nu är ditt kort spärrat, det har använts i Litauen”. Då hade jag inte varit i Litauen på ett år.

Vad säger du om Danske Banks penningtvätt?

– Jag vet inte vad jag ska säga. Det är jättetråkigt. Det har gjort att Estland ifrågasätts på ett helt onödigt sätt.

I Lettland är kötiden 30 sekunder och där är kundnöjdheten störst.

Men nog om penningtvätt, Birgitte Bonnesens akilleshäl är den usla kundnöjdheten. Hon hade order om göra kunderna nöjdare när hon tillträdde 2016, men har inte lyckats. I stället skvalpar Swedbank fortfarande längst ner i kundnöjdhetsrankningen SKI tillammans med Nordea, medan SEB ligger lite högre och Handelsbanken skyhögt över.

– Jag vet. Helt fruktansvärt. Nu har vi gjort en sorts task force i koncernledningen. Oavsett om du jobbar med risk eller var du jobbar så måste du hjälpa till med kundnöjdhet. Nu mäter vi själva vad 30 000 kunder tycker, säger Birgitte Bonnesen.

Huvudproblemet är att kunderna inte anser att Swedbanks banktjänstemän är tillräckligt tillgängliga. Kötiden till telefonbanken kan vara en halvtimme.

– I Lettland är kötiden 30 sekunder och där är kundnöjdheten störst.

Handelsbanken har mer än dubbelt så många kontor i Sverige, kan skillnaden bero på det?

– Nej, men en sak de är jätteduktiga på är uppfattningen att varje kund har en personlig bankman. De har också en annan kundstock, mer välbeställda personer.

Men även SEB har mer välbeställda kunder och ligger endast strax över Swedbank i kundnöjdhet.

Målet är ändå att Swedbank ska finnas på fler ställen, bland annat via så kallade pop-up-kontor, alltså mer tillfälliga kontor.

Ny kritik från privatkunder kan tänkas välla upp mot banken eftersom den är väldigt stor på marknaden för företagsobligationer. Bland de företag som gett ut företagsobligationer via bankerna finns nämligen de bostadsutvecklare som nu skakar.

Bästa hälsningar/Best regards

Birgitta Forsberg

Reporter & Krönikör/Reporter & Columnist

Svenska Dagbladet

Tel/Ph. +46-8-135117

Den mån 12 aug. 2019 kl 11:07 skrev Langrot Thomas <Thomas.Langrot@ekobrottsmyndigheten.se>:

Hej Birgitta

Jag behöver få verifierat vad som gått ut till allmänheten, dels papperstidningen men även det som publicerats på webben. Jag har inte inloggning till Svd så du får jättegärna skicka mig webbversionen inkl en kopia på det ni lagt ut av bandinspelningen (usb?).

Mvh

Thomas Langrot

Från: Birgitta Forsberg <birgitta.forsberg@svd.se>
Skickat: måndag den 12 augusti 2019 11:01
Till: Langrot Thomas <Thomas.Langrot@ekobrottsmyndigheten.se>
Ämne: Re: Intervjun med Bonnesen hösten 2018

Förlåt sent svar, var på semester. Jag kollar om jag har papperstidningen. Annars har vi ju den på webben också och vi har även lagt ut en del av bandinspelningen. Jag bandade intervjun, något hon visste om, så det var ingen hemlig bandning.

Bästa hälsningar/Best regards

Birgitta Forsberg

Reporter & Krönikör/Reporter & Columnist

Svenska Dagbladet

Tel/Ph. +46-8-135117

Den ons 10 juli 2019 kl 13:50 skrev Langrot Thomas <Thomas.Langrot@ekobrottsmyndigheten.se>:

Hej Birgitta

Har du möjlighet att skicka över din intervju med Bonnesen? Den du gjorde i samband med Q3 rapporten där Bonnessen "svor sig fri" från penningtvätt. Jag behöver verifiera artikeln. Allra bäst är om du har en papperstidning att skicka till mig. Jag trodde att jag hade tidningen kvar, men så var inte fallet.

Tack på förhand

Thomas Langrot

Chefsåklagare

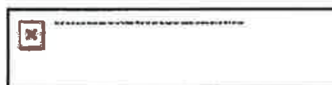
FINANSMARKNADSKAMMAREN

Hantverkargatan 15, Box 820, 101 36 STOCKHOLM

Direkt 010-562 91 63, Mobil 070-642 27 84

Växel 010-562 90 00,

thomas.langrot@ekobrottsmyndigheten.se



Onsdag: 24 oktober 2018

↘ - 1,72%
OMX-S, I ÅR -2,58%

↘ - 0,50%
DOW JONES KL 22, I ÅR +1,91%



SVENSKA DAGBLADET

↗ 10,35
EURO, +3 öre

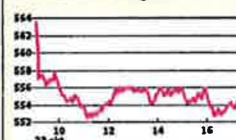
↗ 9,03
DOLLAR, +2 öre

SvD NÄRINGSLIV

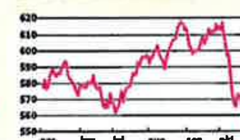
Annika Creutzer: **Orolig efter skandalturerna i Danske Bank? Fem faktorer att tänka på som bankkund.**

■ Sverige | Sid 8

Stockholm **i går**



Stockholm **6 mån**





→ Q3-rapporter 2018 | SvD.se

Swedbanks koncernchef Birgitte Bonnesen. Foto: Tomas Oneborg

Så undgick Swedbank den estniska penningtvätten

■ Swedbanks koncernchef Birgitte Bonnesen levererade en stark kvartalsrapport i går trots att banken är väldigt stor i Baltikum, plågat av pennningtvättrykten. **Sverige | Sid 4**

”Telia har valt en riskfylld väg”

Tele 2:s avgående vd Allison Kirkby menar att telekomföretag bör satsa på att investern i teknik och infrastruktur i stället för att som Telia, genom köpet av Bonnier Broadcasting, bli en aktör som också levererar innehåll.

■ Sverige | Sid 7

850

Saabanställda kommer att få lämna sina jobb när försvarskoncernen strukturerar om. Dessutom får aktieägarna skjuta till 6 miljarder kronor i en nyemission. I SvD-intervjun varnar vd:n Håkan Buskhe för att cyberhoten kommer att förändra allt för militären och Saab.

■ Sverige | Sid 6



Foto: Saab

Patricia Hedelius: Egentligen borde de fyra storbankerna ha ett slagläge.



■ Sverige | Sid 5

NYHETER



"Vi har gått igenom alla kunder som var med i mediernas rapportering om Danske Bank och ingen av dem är, eller har varit, kunder i Swedbank. Inte en enda", säger Swedbanks koncernchef Birgitte Bonnesen. Foto: Tomas Oneborg

Birgitte Bonnesen: "Hur fan kunde det här hända?"

Danske Banks estniska penningtvättsskandal hängde över Swedbanks koncernchef Birgitte Bonnesen, trots att hon levererade en stark kvartalsrapport som fick aktien att stiga. Swedbank är nämligen väldigt stort i Baltikum.

Birgitta Forsberg
birgitta.forsberg@svd.se

Så fort Swedbankchefen Birgitte Bonnesen fick höra om Danske Banks penningtvättskandal i Tallinn flög hon dit.

–Jag frågade: "Hur fan kunde det här hända? Varför har ni inte gjort något?"

Hon besökte landets finansinspektion och centralbank samt träffade politiker. Då fick hon veta att den estniska finansinspektionen informerade den danska finansinspektionen 2007, 2009, 2012, 2013 och 2014 – utan att något hände.

Men 2014 kom en ny penningtvättslag i EU som gav den estniska finansinspektionen makt att agera och då gav inspektionen Danske Bank ett föreläggande. Året därpå var det kontakten ur för tvättmaskinen. Det var utlänningar, det vill säga icke-ester, som tvättade pengar via Danske Bank. Swedbank har varit näst störst på transaktioner över den estniska gränsen, efter Danske Bank, enligt en färsk rapport från den estniska centralbanken.

– Vi ska ha en stor andel, eftersom vi har en stor marknadsandel.

I förhållande till sin marknadsandel gör Swedbank inte överdrivet många sådana affärer, enligt rapporten. Ändå har Swedbank tiotusentals icke-estniska kunder.

Vad skiljer era icke-estniska kunder från Danske Banks?

–Det är en jätteskillnad. För att vara kund i Swedbank måste du ha en fysisk länk till landet. Du måste ha en fabrik där, eller ett försäljningskontor eller någon annan typ av verksamhet. Om du är privatkund måste du till exempel ha en anställning i ett estniskt bolag eller vara inskriven på ett universitet.

Ni har gått igenom era transaktioner med Danske Bank 2007–2015, vad hittade ni?

–Ja. Vi hittade ingenting. Vi har gått igenom alla kunder som var med i mediernas rapportering om Danske Bank och ingen av dem är, eller har varit, kunder i Swedbank. Inte en enda.

Är inte det konstigt?

–Nej, det är inte ett dugg konstigt. Alla de där kunderna är väldigt non-resident. De har inte haft någon verksamhet i Estland. Det är inte konstigt att de inte fanns hos oss.

Men hon medger att myndigheterna i Lettland och Litauen varnade Swedbank för brister i arbetet med att förebygga penningtvätt, 2016 respektive 2017.

Ni har 3,3 miljoner kunder i Baltikum, hur vet ni exakt vad de gör?

–Vi följer upp vårt kundregister hela tiden. Vi delar in i riskklasser och uppdaterar en gång om året. Så vi har koll på om kunderna ändrar beteende. Om ett utländskt bolag slutar tillverka i Estland upptäcker vi det direkt.

Kan ni garantera varenda enskild transaktion?

–Det är det som är målet, att du kan fånga ett avvikande beteende. När jag senast var i Litauen ringer de från banken och säger att "nu är ditt kort spärrat, det har använts i Litauen". Då hade jag inte varit i Litauen på ett år.

Vad säger du om Danske Banks penningtvätt?

– Jag vet inte vad jag ska säga. Det är jättetråkigt. Det har gjort att Estland ifrågasätts på ett helt onödigt sätt.

Men nog om penningtvätt, Birgitte Bonnesens akilleshäl är den usla kundnöjdheten. Hon hade order om göra kunderna nöjdare när hon tillträdde 2016, men har inte lyckats. I stället skvalpar Swedbank fortfarande längst ner i kundnöjdhetsrankningen SKI tillammans med Nordea, medan SEB ligger lite högre och Handelsbanken skyhögt över.

– Jag vet. Helt fruktansvärt. Nu har vi gjort en sorts task force i koncernledningen. Oavsett om du jobbar med risk eller var du jobbar så måste du hjälpa till med kundnöjdhet. Nu mäter vi själva vad 30 000 kunder tycker.

Huvudproblemet är att kunderna inte anser att Swedbanks banktjänstemän är tillräckligt tillgängliga. Kötiden till telefonbanken kan vara en halvtimme.

–I Lettland är kötiden 30 sekunder och där är kundnöjdheten störst.

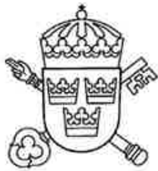
Handelsbanken har mer än dubbelt så många kontor i Sverige, kan skillnaden bero på det?

–Nej, men en sak de är jätteduktiga på är uppfattningen att varje kund har en personlig bankman. De har också en annan kundstock, mer välbeställda personer.

Men även SEB har mer välbeställda kunder och ligger endast strax över Swedbank i kundnöjdhet.

Målet är ändå att Swedbank ska finnas på fler ställen, bland annat via så kallade pop-up-kontor, alltså mer tillfälliga kontor.

Ny kritik från privatkunder kan tänkas välla upp mot banken eftersom den är väldigt stor på marknaden för företagsobligationer. Bland de företag som gett ut företagsobligationer via bankerna finns nämligen de bostadsutvecklare som nu skakar. ■



2018-10-23 Mejl / Mejlslinga Forsberg Rodau

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm FMK

Signerat av

Signerat datum

Diarienr
9000-K822-19

Orginalhandlingens förvaringsplats	Datum	Tid
	2021-01-22	10:22

Involverad personal	Funktion
Björn Sandman	Uppgiftslämnare

Berättelse

2018-10-23 Mejl / Mejlslinga mellan SVD - Forsberg och Swedbank - Rodau

Mejl från beslag;

2019-9000-BG294-1 2019-03-28 14:08

From: Birgitta Forsberg <birgitta.forsberg@svd.se>
Sent: 2018-10-23 14:22:29 +0000
To: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
Subject: Re: Intervjun, CITAT, OBS BRÅTTOM

Toppen, tack!

Bästa hälsningar

Birgitta Forsberg
Reporter & Krönikör
Svenska Dagbladet
Tel. 08-135117

Den tis 23 okt. 2018 kl 16:21 skrev <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>:

Litauen: https://www.swedbank.com/svenska/newsroom/pressmeddelanden/?pressId=812778B3917EF91C

Lettland: https://www.swedbank.com/svenska/newsroom/pressmeddelanden/?pressId=F821A6F0D22E7E74

Gabriel Francke Rodau

Head of Group Communication

Group Communication

CEO Office

Swedbank AB (publ)

SE- 105 34 STOCKHOLM

Dir: +46(0)8 58 59 21 07

Mob: +46(0)70 144 89 66

From: Birgitta Forsberg [mailto:birgitta.forsberg@svd.se]
Sent: den 23 oktober 2018 16:02
To: Gabriel Francke Rodau; gabriel.franckerodau@swedbank.se
Subject: Fwd: Intervjun, CITAT, OBS BRÅTTOM

Hej,

mejlade till Josefine, men hon verkar upptagen i telefon, så mejlar för säkerhets skull till dig.

Bästa hälsningar

Birgitta Forsberg

Reporter & Krönikör

Svenska Dagbladet

Tel. 08-135117

---------- Forwarded message ---------
From: **Birgitta Forsberg** <birgitta.forsberg@svd.se>
Date: tis 23 okt. 2018 kl 16:00
Subject: Intervjun, CITAT, OBS BRÅTTOM
To: <josefine.uppling@swedbank.se>

Tusen tack för intervjun!

Alltid trevligt att träffa er!

Här kommer texten.

Så fort Swedbankchefen Birgitte Bonnesen fick höra om Danske Banks penningtvättsskandal i Tallinn flög hon dit.

– Jag frågade: "Hur fan kunde det här hända? Varför har ni inte gjort något?"

Hon besökte landets finansinspektion och centralbank samt träffade politiker. Då fick hon veta att den estniska finansinspektionen informerade den danska finansinspektionen 2007, 2009, 2012, 2013 och 2014 – utan att något hände.

Men 2014 kom en ny penningtvättslag i EU som gav den estniska finansinspektionen makt att agera och då gav inspektionen Danske Bank ett föreläggande. Året därpå var det kontakten ur för tvättmaskinen.

Det var utlänningar, det vill säga icke-ester, som tvättade pengar via Danske Bank. Swedbank har varit näst störst på transaktioner över den estniska gränsen, efter Danske Bank, enligt en färsk rapport från den estniska centralbanken.

– Vi ska ha en stor andel eftersom vi har en stor marknadsandel.

I förhållande till sin marknadsandel gör Swedbank inte överdrivet många sådana affärer, enligt rapporten. Ändå har Swedbank tiotusentals icke-estniska kunder.

Vad skiljer era icke-estniska kunder från Danske Banks?

– Det är en jätteskillnad. För att vara kund i Swedbank måsta du ha en fysisk länk till landet. Du måste ha en fabrik där, eller ett försäljningskontor eller någon annan typ av verksamhet. Om du är privatkund måste du ha en anställning i ett estniskt bolag eller vara inskriven på universitetet.

Ni har gått igenom era transaktioner med Danske Bank 2007–2015, vad hittade ni?

– Ja. Vi hittade ingenting. Vi har gått igenom alla kunder som var med i mediernas rapportering om Danske Bank och ingen av dem är, eller har varit, kunder i Swedbank. Inte en enda.

Är inte det konstigt?

– Nej, det är inte ett dugg konstigt. Alla de där kunderna är väldigt non-resident. De har inte haft någon verksamhet i Estland. Det är inte konstigt att de inte fanns hos oss.

Ändå sker misstag även i Swedbank. De senaste tio åren har banken fått två sanktioner från finansinspektioner i Baltikum, i Lettland 2016 och i Litauen 2017.

Ni har 3,3 miljoner kunder i Baltikum, hur vet ni exakt vad de gör?

– Vi följer upp vårt kundregister hela tiden. Vi delar in i riskklasser och uppdaterar en gång om året. Så vi har koll på om kunderna ändrar beteende. Om ett utländskt bolag slutar tillverka i Estland upptäcker vi det direkt.

Kan ni garantera varenda enskild transaktion?

– Det är det som är målet, att du kan fånga ett avvikande beteende. När jag senast var i Litauen ringer de från banken och säger att "nu är ditt kort spärrat, det har använts i Litauen". Då hade jag inte varit i Litauen på ett år.

Vad säger du om Danske Banks penningtvätt?

– Jag vet inte vad jag ska säga. Det är jättetråkigt. Det har gjort att Estland ifrågasätts på ett helt onödigt sätt.

Men nog om penningtvätt, Birgitte Bonnesens akilleshäl är den usla kundnöjdheten. Hon hade order om göra kunderna nöjdare när hon tillträdde 2016, men har inte lyckats. I stället skvalpar Swedbank fortfarande längst ner tillammans med Nordea, medan SEB ligger lite högre och Handelsbanken skyhögt över.

– Jag vet. Helt fruktansvärt. Nu har vi gjort en sorts task force i koncernledningen. Oavsett om du jobbar med risk eller var fan du jobbar så måste du hjälpa till med kundnöjdhet. Nu mäter vi själva vad 30 000 kunder tycker.

Huvudproblemet är att kunderna inte anser att Swedbanks banktjänstemän är tillräckligt tillgängliga. Kötiden till telefonbanken kan vara en halvtimme.

– I Lettland är kötiden 30 sekunder och där är kundnöjdheten störst.

Handelsbanken har mer än dubbelt så många kontor i Sverige, kan skillnaden bero på det?

– Nej, men en sak de är jätteduktiga på är perceptionen att varje kund har en personlig bankman. De har också en annan kundstock, mer välbeställda personer.

Men även SEB har mer välbeställda kunder och ligger endast strax över Swedbank i kundnöjdhet.

Målet är ändå att Swedbank ska finnas på fler ställen, bland annat via så kllade pop-up-kontor, alltså mer tillfälliga kontor.

Ny kritik kan tänkas välla upp mot banken från privatkunder eftersom den är väldigt stor på marknaden för företagsobligationer. Bland de företag som gett ut företagsobligationer via bankerna finns nämligen de bostadsutvecklare som nu skakar.

Bästa hälsningar

Birgitta Forsberg

Reporter & Krönikör

Svenska Dagbladet

Tel. 08-135117

Message Headers:

Received: from SRV63089.fspa.myntet.se (10.8.31.64) by SRV62320.fspa.myntet.se
 (10.8.33.63) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox
 Transport; Tue, 23 Oct 2018 16:23:08 +0200
Received: from SRV62317.fspa.myntet.se (10.8.31.63) by SRV63089.fspa.myntet.se
 (10.8.31.64) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Tue, 23 Oct
 2018 16:23:07 +0200
Received: from mail6out.sbcore.net (10.8.31.9) by SRV62317.fspa.myntet.se
 (10.8.31.63) with Microsoft SMTP Server id 15.0.1367.3 via Frontend
 Transport; Tue, 23 Oct 2018 16:23:08 +0200
X-IronPort-AV: E=Sophos;i="5.54,416,1534802400";
  d="scan'208,217";a="81205523"
X-Amp-Result: CLEAN
Received: from unknown (HELO mail1in.swedbank.se) ([10.8.35.6])
  by mail6in.sbcore.net with ESMTP; 23 Oct 2018 16:23:08 +0200
Received-SPF: None (mail1.swedbank.se: no sender authenticity
  information available from domain of
  birgitta.forsberg@svd.se) identity=pra;
  client-ip=209.85.128.44; receiver=mail1.swedbank.se;
  envelope-from="birgitta.forsberg@schibsted.com";
  x-sender="birgitta.forsberg@svd.se";
  x-conformance=sidf_compatible
Received-SPF: Pass (mail1.swedbank.se: domain of
  birgitta.forsberg@schibsted.com designates 209.85.128.44 as
  permitted sender) identity=mailfrom; client-ip=209.85.128.44;
  receiver=mail1.swedbank.se;

envelope-from="birgitta.forsberg@schibsted.com";
x-sender="birgitta.forsberg@schibsted.com";
x-conformance=sidf_compatible; x-record-type="v=spf1"
Received-SPF: None (mail1.swedbank.se: no sender authenticity
information available from domain of
postmaster@mail-wm1-f44.google.com) identity=helo;
client-ip=209.85.128.44; receiver=mail1.swedbank.se;
envelope-from="birgitta.forsberg@schibsted.com";
x-sender="postmaster@mail-wm1-f44.google.com";
x-conformance=sidf_compatible
Authentication-Results: mail1.swedbank.se; spf=None smtp.pra=birgitta.forsberg@svd.se; spf=Pass smtp.mailfrom=birgitta.f
IronPort-PHdr: 9a23:QBiNVxfWiR0zWhhVUkUDTaV2lGMj4uSmDksu8pMi
zol2XOGm9pXmMlbY4Kww3kTCXYTR8O5Jh6zdtKWyADVcs6bEi2gLddl3bzFAkd
8fz147HsLDEkCpdKe3PRx/J9xLURpex1/+MUVRH5yjNVjbo3n38jtLXxujaUx6
IeP6HoOUhMOyhbl/
X-IronPort-Anti-Spam-Filtered: true
X-IronPort-Anti-Spam-Result: A0G8AAAmLs9bhyyAVdFNFhwBAQEEAQEHB
AEBgWWBDoFdfyiDdYEdkxiCDZcpgStIJQmDeEYChSsZBwEENBYBAwEBAQEBAQE
BAgIQAQEBCA0JCCkjDIJqSzswAQEBAQEBAQEBAR8CGRglAQEYAQECAgEjHQEBO
AQLCQILBgMBAQEUFAMCAiISAQUBCwkIGYMhAYF5CA+KV5AGPIocb4EugnYBAQW
HHQMFEotQgVg/gRGDEoMbBBiBAAQHXA0Jgk2CV4hxjGSIfQcCgg8Eh22GdBeMT
oNilAOCWQ8hgTmBd02BJAaCNYIag2uGQYQTPTABjSwBAQ
X-IPAS-Result: A0G8AAAmLs9bhyyAVdFNFhwBAQEEAQEHBAEBgWWBDoFdfyi
DdYEdkxiCDZcpgStIJQmDeEYChSsZBwEENBYBAwEBAQEBAQEBAgIQAQEBCA0JC
CkjDIJqSzswAQEBAQEBAQEBAR8CGRglAQEYAQECAgEjHQEBOAQLCQILBgMBAQE
UFAMCAiISAQUBCwkIGYMhAYF5CA+KV5AGPIocb4EugnYBAQWHHQMFEotQgVg/g
RGDEoMbBBiBAAQHXA0Jgk2CV4hxjGSIfQcCgg8Eh22GdBeMToNilAOCWQ8hgTm
Bd02BJAaCNYIag2uGQYQTPTABjSwBAQ
Received: from mail-wm1-f44.google.com ([209.85.128.44])
by mail1.swedbank.se with ESMTP/TLS/AES128-GCM-SHA256; 23 Oct 2018 16:23:07 +0200
Received: by mail-wm1-f44.google.com with SMTP id a8-v6so2017984wmf.1
for <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>; Tue, 23 Oct 2018 07:23:07 -0700 (PDT)
DKIM-Signature: v=1; a=rsa-sha256; c=relaxed/relaxed;
d=svd.se; s=google;
h=mime-version:references:in-reply-to:from:date:message-id:subject:to;
bh=FHsiTSl9MHIDTjP3TWmny+0xEdcKEijQ7mxKXJjCbow=;
b=vUGqYrTIlUE0l06IyLvmNeNVO3h9ho+DCyW886DBm6INoSftMUalobAMdkBaZtEXy5
Ojqtjn4eVc7SO+hfAcuH6IX7PXYgg90FRIZ6UD4nUEoXYnBFFVK8r3H+N7kV5UTyxNMn
Jfkgtcouyc6TyS4eMmgA/5HIkw/izp31sLjDc=
X-Google-DKIM-Signature: v=1; a=rsa-sha256; c=relaxed/relaxed;
d=1e100.net; s=20161025;
h=x-gm-message-state:mime-version:references:in-reply-to:from:date
:message-id:subject:to;
bh=FHsiTSl9MHIDTjP3TWmny+0xEdcKEijQ7mxKXJjCbow=;
b=jzI6MIDYcJJwAlys/TMM7kSXZRltcP0FTRtUn87jCr9YOY8RrRGaMgdkFd9ovcjc0O
xqmccTfRhyKZgEhBgKHd+kXp3M/iJcra7wdFEEY0rJTfntzXaO+SZ3BqSyk3avrzNwHw
mw4bbtBpKffMI2DLAi3D3cJh5zrqq5ugHX3IrjGBtk5zZpD8iP4vZG4MHyZuQzgi0HLY
xf5z3XFITILF31zXGmM3+qRY8P08EwDWDPAOk9eA6cFCUj/e3WjyKCJk7XRCKkwjABDU
jFk08xlskgu9KFOtBUHq0voPUkHt01zYmFTAWwQfSfURftgaEyVzjb3g/SeBd3ryOeSY
CBcQ==
X-Gm-Message-State: ABuFfog9xFZf4T8okuJM7RjO7DjVety1cjmCiX7u2O8okQ89TLgwSnTb
2Ru3oDM749CO3CN3dKv9D7Dm+WmAdKV0+Un4t9ok8FBaK/5L7TKn+JJrFGVffINwKrzBNhpgy5A
nY8dumjUwoxI0bcMWCE2re9HsQz9wf37ejgYsjRUJI4M=
X-Google-Smtp-Source: ACcGV63bySRB2ohaWd7tAx1N2UHn5KZ73o85F4GVclO1/shogepGz60G



Mejl från Lars Brandelius , artikel TT 2018-10-23

Signerat av

Signerat datum

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm FMK

Diarienr
9000-K822-19

Orginalhandlingens förvaringsplats	Datum	Tid
	2019-08-20	13:00

Involverad personal	Funktion
Björn Sandman	Uppgiftslämnare

Berättelse

Mejl från Lars Brandelius , artikel TT 2018-10-23

Sandman Björn

Från: Langrot Thomas
Skickat: tisdag den 13 augusti 2019 10:33
Till: Sandman Björn
Ämne: TT´s intervju 23 okt 2018 med BB

Hej Björn

Här är TT´s intervju nedan

Från: Ahlgren Niklas
Skickat: torsdag den 11 juli 2019 16:41
Till: Langrot Thomas <Thomas.Langrot@ekobrottsmyndigheten.se>
Ämne: VB: Olles artikel

Orginalartikeln från TT nedan.

//Niklas

Från: lars.brandelius@tt.se <lars.brandelius@tt.se> **För** TT Redaktion
Skickat: torsdag den 11 juli 2019 16:37
Till: Ahlgren Niklas <Niklas.Ahlgren@ekobrottsmyndigheten.se>
Ämne: Olles artikel

23 oct 2018 – 10.22 · Ekonomi · swedbankdelårUV4 · 2 364 tkn

Swedbanks vd säker – inga lik i garderoben

BankerTT

Ett starkt resultat som var bättre än väntat och en stigande aktie. Men det mesta i bankvärlden handlar nu om penningtvätt.

Swedbanks vd Birgitte Bonnesen försäkrar att banken inte hittat någon otvättad byk i den baltiska verksamheten.

Swedbank är först ut bland landets storbanker att visa upp sitt kvartalsresultat. Men i spåren av Danske Banks enorma penningtvätthärva i Estland kommer vinst och intäkter i bakvattnet – det är eventuella otvättade bankbykar som fångar intresset. Och det var också av rädsla för en "baltsmitta" som bankaktierna rasade rejält tidigare i oktober.

"Helt säker"

En noggrann genomgång har gjorts, men Swedbank har inte hittat något fuffens i den egna verksamheten, enligt Birgitte Bonnesen. Inte heller har finansmannen Bill Browders anmälningar mot Nordea för penningtvätt dykt upp på motsvarande vis hos Swedbank, enligt Bonnesen.

> Men det viktigaste av allt, för varje gång vi ser något, så agerar vi, och det med kraft, säger Bonnesen.

Försök till penningtvätt märker dock banken av, i alla verksamheter, men det finns också i Sverige.

> Som bank måste man vara medveten om att det är en risk som finns, säger hon.

TT: Men ni har inte sett något mer i Baltikum?

> Nej, vi har inte det.

TT: Hur säker kan du vara på att ni inte har några otvättade bykar i Baltikum?

> Med hela det som kommit upp i den här Danskehistorien, kan jag vara helt säker, vi har gått igenom allting, säger hon.

Aktien stiger

Själva kvartalsresultatet var klart bättre än vad aktieproffsen hade räknat med. Rörelsevinsten steg till drygt sju miljarder kronor, från 6,2 miljarder kronor samma period i fjol.

> Vi har levererat ett starkt resultat i dag och det är i stort drivet av vår kärnverksamhet. Det går bra för oss, säger Bonnesen.

Hon pekar vidare på en fortsatt god ekonomisk utveckling på Swedbankshemmamarknader, med stadigt mer utlåningen.

Swedbankaktien går mot strömmen och stiger med en halv procent under en i övrigt dyster utveckling på Stockholmsbörsen.

Olle Lindström/TT

Tabell: Swedbanks delårsrapport i siffror

TT

Kvartal 3, 2018 Kvartal 3, 2018

Räntenetto 6 326 6 208

Provisionsnetto 3 336 2 962

Intäkter 11 176 10 418

Kostnader 3 998 3 883

Kreditförluster 117 235

Rörelseresultat 7 061 6 193

Resultat per aktie 4:93 kronor 4:24 kronor

Resultat per aktie avser efter utspädning. Siffror i miljoner kronor om ej annat anges.

Källa: Swedbank



Artikel Ekot 2018-10-23

Myndighet Ekobrottsmyndigheten		Signerat av Signerat datum
Enhet Stockholm FMK		Diarienr 9000-K822-19
Orginalhandlingens förvaringsplats	Datum 2020-03-06	Tid 15:08
Involverad personal Björn Sandman	Funktion Uppgiftslämnare	

Berättelse

Artikel Ekot 2018-10-23

Utskrift av ljudfil/intervju bifogas.

Tillhörande ljudfil/intervju finns arkiverad i ärendet.

sverigesradio

Nyheter Poddar & Program Min sida



Birgitte Bonnesen, vd för Swedbank. Foto: Jonas Ekströmer/TT

Miljardvinst för Swedbank

1:50 min Min sida Dela

Publicerat tisdag 23 oktober 2018 kl 12.29

Swedbank redovisar i dag en vinst på 7.1 miljarder kronor för tredje kvartalet. Bankens vd, Birgitte Bonnesen, lyfter fram god lönsamhet inom kärnverksamheten som orsak till siffrorna.

– Vi ser bland annat en ökning av volymerna inom bolånen och lite även inom företagsutlånen, säger Birgitte Bonnesen.

Med en vinst under tre månader på över sju miljarder kronor och därmed nästan 900 miljoner mer än motsvarande kvartal i fjol, slog banken analytikernas förväntningar med råge. Bolånemarginalerna ökar något och bankens kostnader, beräknade på helåret till 16.8 miljarder, följer planen.

Och vad gäller rapporterna om omfattande penningtvätt i Estland inom Danske Bank vill Birgitte Bonnesen helt avfärda riskerna att det kan spilla över framöver även på Swedbank som ju också är stora i Baltikum.

– Jag säger till alla att man kan vara lugn. Vi driver en stor retail-bank i fyra länder. Det är exakt samma affärsmodell vi har i Estland som i Sverige. Detsamma gäller för Lettland och Litauen. Vi fokuserar på inhemska kunder och det är en jättestor skillnad jämfört med den verksamhet som en av våra konkurrenter drev i Estland.

Lönsamheten ökar i banken, vad skulle du säga idag är de största riskerna mot lönsamheten banken under de närmaste tre åren?

– Det är i alla fall inte penningtvätt – så mycket kan jag säga! För oss gäller det att hela tiden vara med och utveckla vår inhemska affär, säkerställa vår konkurrenskraft, fortsätta med bolånen, betalningar och sparprodukter som är relevanta.

Anders Wennersten
anders.wennersten@sverigesradio.se

Relaterat





Starkt resultat för Swedbank: "Tjänar väldigt mycket pengar"

1:07 min - 2018-10-23

UTSKRIFT INTERVJU DAGENS EKO 2018-10-23

Swedbank redovisar idag en vinst på drygt sju miljarder kronor för det tredje kvartalet.

Bankens VD Birgitte Bonnensen lyfte fram god lönsamhet inom kärnverksamheten som orsak till siffrorna.

"Vi ser liksom en ökning av volymerna, bolånen, lite i företagsutlåningen också men vi ser också på kort och betalningar och Roburfonder."

Ja men vinsten under perioden juli till september på över sju miljarder kronor och därmed nästan nio hundra miljoner mer än motsvarande kvartal i fjol slog banken analytikernas förväntningar med råge. Bolånemarginalerna ökar något och bankens kostnader beräknade på helåret till 16,8 miljarder följer planen.

Och vad gäller rapporterna om omfattande penningtvätt i Estland inom Danske Bank vill Birgitte Bonnesen helt avfärda risken att det kan spilla över framöver även på Swedbank som också är stora i Baltikum.

"Jag säger till alla att man kan vara lugn med Swedbank. Vi driver en stor "Retail Bank" i fyra länder. Det är exakt samma affärsmodell vi har i Estland som vi har i Sverige och i Lettland och i Litauen. Det är inhemska kunder det är det vi fokuserar på och det är viktigt, det är en jättestor skillnad för det är en verksamhet som en av våra konkurrenter drev i Estland."

Lönsamheten ökar i banken, rörelsevinsten ökar, vad skulle du säga idag är de största riskerna mot lönsamheten i banken under säg de närmaste tre åren? Nu talar vi om penningtvätt vi talar om global finanskris eller säkerhetspolitiska risker eller en snabb konjunkturnedgång eller?

"Det är i alla fall inte penningtvätt, så mycket kan jag säga."

Swedbanks VD Birgitte Bonnesen, reporter Anders Wennersten

(Utskrift gjord av Krinsp Björn Sandman)



Utskrift intervju Rapport från 2018-10-23

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm FMK

Signerat av

Signerat datum

Diarienr
9000-K822-19

Orginalhandlingens förvaringsplats	Datum	Tid
	2020-05-14	11:08

Involverad personal	Funktion
Björn Sandman	Uppgiftslämnare

Berättelse

Utskriven av Krinsp Björn Sandman

Videofilen arkiverad i ärendet.

I rapport 2020-03-23 kl.19.30 visades en del av en intervju med Birgitte Bonnesen som visades i rapport 2018-09-23.

Reporter:
Men finns det misstänkt pennintvätt i Swedbank också?

CEO Swedbank:
Nej, jag är inte säker på att jag förstår din fråga.

Reporter:
Alltså kan det finnas, har inte ni också utländska kunder som flyttar pengar från t.ex. Ryssland så som det var i Danske Bank och Nordea enligt de uppgifterna.

CEO Swedbank:
Men inte kunder som inte har en verksamhet i landet.



Tjänsteanteckning

Rättelse datum i utskrift av inslag i Rapport

Signerad av

Signerad datum

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm FMK

Diarienr
9000-K822-19

Uppgiftslämnare
Sandman, Björn

Datum
2021-01-15

Tid
10:43

Beslag verkställt
Nej

Material för analys
Nej

Mottaget

Mottaget datum

Tid

Sätt på vilket uppgift lämnats

Upprättad av
Björn Sandman

Uppgiften avser

Uppgift

I utskriften står det:

I rapport 2020-03-23 kl.19.30 visades en del av en intervju med Birgitte Bonnesen som visades i rapport 2018-09-23.

Rätt lydelse skall vara:

I rapport 2020-03-23 kl.19.30 visades en del av en intervju med Birgitte Bonnesen som visades i rapport **2018-10-23** .



Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm FMK

2018-10-23 Mejl / Mejlslinga Lagerström Uppling

Signerat av

Signerat datum

Diarienr
9000-K822-19

Orginalhandlingens förvaringsplats	Datum	Tid
	2021-01-22	09:32

Involverad personal	Funktion
Björn Sandman	Uppgiftslämnare

Berättelse

2018-10-23 Mejl / Mejlslinga mellan SVT - Lagerström och Swedbank - Uppling

Mejl från beslag;

2019-9000-BG294-1 2019-03-28 14:08

From: Kristina Lagerström <kristina.lagerstrom@svt.se>
Sent: 2018-10-23 10:52:26 +0000
To: Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>
Subject: SV: SV: Morgondagens intervju med Birgitte Bonnesen

Hej,
Tio minuter har vi kommit överens om.
Jag utgår från att det gäller, och det är det jag förväntar mig.
Jag vill fråga om hur det går för banken, och hur det står till med penningtvätt i Baltikum.
Det går säkert att lösa på mindre än tio minuter. Jag kan också skippa de första frågorna om Q3-rapporten och gå direkt på penningtvätten, så sparar vi ett par minuter, om ni önskar det.

Mvh
Kristina Lagerström

Från: josefine.uppling@swedbank.com [mailto:josefine.uppling@swedbank.com]
Skickat: den 23 oktober 2018 12:01
Till: Kristina Lagerström <kristina.lagerstrom@svt.se>
Ämne: Re: SV: Morgondagens intervju med Birgitte Bonnesen

Hej Kristina,

jag vill förbereda er på att vi verkligen har kort om tid för intervjun i em så att ni har rätt förväntningar. Ett par-tre frågor är vad som kommer hinnas med.

Vill du redan nu skicka vilka frågor ni tänker er/som är prio för er så att vi är förberedda.

Ska titta på rörliga interiörbilder.

Tack på förhand
Josefine Uppling
Presschef/Group Press Officer
Swedbank
+46 76 114 54 21
josefine.uppling@swedbank.com

22 okt. 2018 kl. 11:54 skrev Kristina Lagerström <kristina.lagerstrom@svt.se>:

> Hej,
> Eftermiddag blir jättebra.
> Har ni några rörliga exteriörbilder från huvudkontoret som vi kan använda? Så slipper vi åka ut bara för att filma en fasad........
>
> Kristina
>
> **Från:** josefine.uppling@swedbank.com [mailto:josefine.uppling@swedbank.com]
> **Skickat:** den 22 oktober 2018 11:53
> **Till:** Kristina Lagerström <kristina.lagerstrom@svt.se>
> **Ämne:** Morgondagens intervju med Birgitte Bonnesen
> **Prioritet:** Hög
>
> Hej Kristina!
>
> Vi har problem att hinna få in en bandad intervju på förmiddagen imorgon på grund av extremt tajt schema.
>
> Jag har därför två förslag:
>
> Antingen har ni möjlighet att göra en **telefonintervju istället på den tiden vi redan talat om, alltså kl 10:15-10:25**, eller så har ni möjlighet att göra **bandad intervju på em ist, kl 13:30-13:40.** Då är vi i Sthlm city, Regeringsgatan 30-32 och då är ni välkomna dit ist f t Sundbyberg.
>
> Återkom gärna så snart det går
>
> Tack på förhand
>
> **Josefine Uppling**
> Presschef/Head of Press Office
> Group Communications
> Swedbank AB (publ)
> +46 76 114 54 21
> josefine.uppling@swedbank.com
>
> Skaffa Outlook för Android

Message Headers:
Received: from SRV63090.fspa.myntet.se (10.8.33.64) by SRV63094.fspa.myntet.se
 (10.8.33.66) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox
 Transport; Tue, 23 Oct 2018 12:52:29 +0200
Received: from SRV63094.fspa.myntet.se (10.8.33.66) by SRV63090.fspa.myntet.se
 (10.8.33.64) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Tue, 23 Oct
 2018 12:52:28 +0200
Received: from mail5out.sbcore.net (10.8.33.9) by SRV63094.fspa.myntet.se
 (10.8.33.66) with Microsoft SMTP Server id 15.0.1367.3 via Frontend
 Transport; Tue, 23 Oct 2018 12:52:29 +0200
X-IronPort-AV: E=Sophos;i="5.54,415,1534802400";
  d="scan'208,217";a="81395795"
X-Amp-Result: CLEAN
Received: from unknown (HELO mail1in.swedbank.se) ([10.8.35.6])
  by mail5in.sbcore.net with ESMTP; 23 Oct 2018 12:52:28 +0200
Received-SPF: None (mail1.swedbank.se: no sender authenticity



CNCB 2018-10-23 transkribering och översättning

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm FMK

Signerat av

Signerat datum

Diarienr
9000-K822-19

Orginalhandlingens förvaringsplats	Datum	Tid
	2019-09-17	14:31

Involverad personal	Funktion
Björn Sandman	Uppgiftslämnare

Berättelse

Inkommen handling från Språkservice Sverige AB

Videofilen arkiverad i ärendet.

Översättning från engelska

00.00
Yes, there are issues but…think of it as there are markets and markets in Sweden. There are markets that are very high-end, and they sell very slowly these days, it takes longer for the [newly constructive?] but you know the overall in Sweden, people move, we see[k?] productivity, and we take our market-share.
Ja det finns problem men…föreställ dig att det finns marknader och marknader i Sverige. Det finns väldigt exklusiva marknader, och där går försäljningen trögt, det tar längre tid att bygga nytt. Men på det hela taget i Sverige flyttar folk, vi ser produktivitet och vi tar marknadsandelar.

0.23
There has been a lot of volatility in markets lately, which has had ramifications on some of the yield spreads. What sub-implications have you been seeing in the business?
Marknaderna har varit väldigt instabila på senare tid, vilket har påverkat avkastningsspridningen. Hur har det påverkat branschen?

0.30
We haven't really been affected by it, I think. We've seen…we've seen hesitancy around it for a time, but...you know, the normal activity came back, and I think what we see now is, we see a stabilization of the prices, and we also see that activity is back to more normal levels.
Vi har faktiskt inte påverkats, tror jag. Det har rått…en viss tvekan en tid men…aktiviteten har återgått till det normala, och det vi nu ser, tror jag, är en prisstabilisering, och att aktiviteten är tillbaka på mer normala nivåer.

0.54
And you are also just coming on the back of an election, that happened six weeks ago, and still to this day there has been no government formation, I'm just wondering whether the political backdrop is posing as some of a headwind to the Swedish economy from as what you can tell just looking at lending volumes and also just looking at customer transactions over the last couple of weeks. Do you think that the political backdrop is beginning to bite a little bit?
Och ni har också nyligen haft val för sex veckor sedan, och ännu har ingen regering bildats. Jag undrar bara om den politiska bakgrunden orsakar motvind i den svenska ekonomin, att döma av storleken på lånevolymerna och omsättningen de senaste veckorna. Tror du att den politiska bakgrunden börjar fräta lite?

1.22
Not really, I think that things are sort of moving at the usual pace. I think it is very unfortunate that there is not a government, because I think we need housing reforms, we need it for jobs, and labour market, so the longer it takes, the more that will be postponed. And what we need – and I often talk about this, we need housing reforms for, you know, ordinary people with ordinary salaries. Because there is huge demand out there, and there is not that many housing opportunities, or flats out there, at the lower price end.
Egentligen inte, jag tror att det rullar på ungefär som vanligt. Jag anser att det är väldigt olyckligt att vi inte har en regering, för jag anser att vi behöver bostadsreformer, för jobbens skull och för arbetsmarknaden. Så ju längre tid det tar, desto längre skjuts reformerna upp. Och det vi behöver, som jag ofta pratar om, är bostadsreformer, för vanligt folk med vanliga löner. För efterfrågan är enorm, och chansen är inte stor att få en bostad eller lägenhet till ett rimligt pris.

2.03
Can I ask about money laundering, because we've had a couple of big cases, that have really rocked the banking community in Europe, from Nordea to Danske?
Yes.
Får jag fråga om penningtvätt, för vi har haft ett par stora fall, som har skakat bankvärlden i Europa, från Nordea till Danske bank?

Ja.
And your bank in particular was warned by the central bank of Lithuania at the start of the year, something about control procedures.
Och er bank särskilt blev varnad av Litauens centralbank i början av året, för något som gällde era bankkontroller.

What changes have you made behind, that many [?] will not be aware of, that strenghten money laundering conditions?
Vilka förändringar har ni gjort, som många inte känner till, som stärker skyddet mot penningtvätt?

2.22
I think that, what we… The Lithuanian one, that was a...as you rightly say, that was about control procedures, that has already been mitigated. But I think the important thing in this money laundering case that we see one of our competitors has in Estonia, is the fact that Swedbank is completely different. We run a retail bank in four countries. We focus on domestic corporates, domestic private individuals. And that is a completely different setup. I also think that there is a difference in the fact that we are a low-risk bank, and that goes for AML and money laundering as well. We work with KWC, we work with systems, we work with monitoring. But we're also humble enough to understand that this is a really, really complex issue. So we reach out, we reach out to US banks, to domestic banks, to regulators, to the police, and get all the help we can from everybody else. And then the third thing, which I think is a cultural thing about Swedbank: everytime we see anything, we act, and we act forcefully. And that…that we've done for years. And that is a big difference. 3.36.
Jag tror att… Fallet Litauen, det var, som du mycket riktigt säger, det handlade om bankkontroller, och det har redan förbättrats. Men det viktiga i den här penningtvättshärvan, som har drabbat en av våra konkurrenter i Estland, är det faktum att Swedbank är helt annorlunda. Vi driver en retailbank i fyra länder. Vi fokuserar på inhemska bolag och privatkunder. Och det är en helt annan inriktning. Det är också en skillnad att vi är en lågriskbank, och det gäller även AML och penningtvätt. Vi arbetar med KWC, vi arbetar med system, vi arbetar med övervakning. Men vi är också ödmjuka nog att förstå att det här är ett väldigt komplicerat problem. Så vi samarbetar, vi samarbetar med amerikanska banker, med inhemska banker, tillsynsmyndigheter, polisen, och får all hjälp vi behöver från alla andra. Och det tredje, som jag tror har med Swedbanks kultur att göra: så fort vi ser något agerar vi, och vi agerar kraftfullt. Och det har vi gjort i åratal. Och det är en stor skillnad.

3.36
One of your comments on financial crimes, that they are unpredictable. At what point does technology make it easier to catch up with the criminals, and sort of beat them at their own game?
Du har sagt att den ekonomiska brottsligheten blir allt mer oförutsägbar. När gör tekniken det lättare att komma ikapp brottslingarna och slå dem på deras hemmaplan, så att säga?

3.46
Already today it's much easier. But I think that you can never...you still have to be humble. You still have to reach out to others in the market, so anyone who sees something shares it with you. And this is something we work with. To make sure that we get that kind of information, so we can check our own…we can see if someone has had a laundry attempt, as we call it, on Swedbank, because it is really complex.
Det är mycket lättare redan idag. Men jag tror aldrig att man kan…man måste vara ödmjuk. Man måste samarbeta med andra på marknaden, så att den som ser något delar med sig av det. Och det är något vi arbetar med. Att se till att vi får rätt information, så att vi kan kontrollera vår egen…vi kan se om någon har utsatts för ett försök till penningtvätt, som vi säger, mot Swedbank. För det är verkligen komplicerat.

4.15
But just looking at the breakdown of your operations, that your Baltic…
Men om man tittar på era siffror, er baltiska…

Hi everybody, it's Hadley Gabler from our CNBC Middle East bureau in Abu Dhabi. Thanks for stopping by. If you want to watch more you can try one of our videos that just popped up on your screen. And don't forget to subscribe.
Hej, det är Hadley Gabel från CNBC:s Mellanöstern-avdelning i Abu Dhabi. Tack för att du stannade till. Om du vill se mer kan du se någon av våra videor som just poppade upp på din skärm. Och glöm inte att prenumerera.

Bilaga

Artikel CNBC´s hemsida 2018-10-23

Bilaga till Externt dokument 2019-09-17 14:31, diarienr 9000-K822-19

Beskrivning




EARNINGS

Swedbank third-quarter profit beats estimates thanks to a 'bullish stock market'

PUBLISHED TUE, OCT 23 2018 2:23 AM EDT
UPDATED TUE, OCT 23 2018 4:12 AM EDT

Silvia Amaro
@SILVIA_AMARO

SHARE    

KEY POINTS

- "Third-quarter profit was strong and economic development in our home markets remains solid. Our core products are greatly contributing to increased income," Birgitte Bonnesen, CEO of Swedbank, said in an official statement Tuesday.
- Speaking to CNBC Tuesday, Bonnesen fended off any similarities to its competitor Danske Bank, which was recently caught up in a money laundering scandal.



Swedbank beat analysts' expectations in its third-quarter results on the back of lending growth and higher income from its asset management arm.

The Swedish bank reported a net income of 5.53 billion Swedish krona ($613 billion) in the third quarter – higher than the market expectation of 4.99 billion Swedish krona, according to data firm Refinitiv.

Here are the key highlights:

- **Net income: 5.53 billion Swedish krona, versus 6.01 billion Swedish krona in the second quarter.**
- **Total expenses: 3.99 billion Swedish krona, versus 4.26 billion Swedish krona in the second quarter.**
- **Common equity tier 1: 24.3 percent in the third quarter, versus 23.6 percent in the second quarter.**

"Third-quarter profit was strong and economic development in our home markets remains solid. Our core products are greatly contributing to increased income," Birgitte Bonnesen, CEO of Swedbank, said in an official statement Tuesday.

She added that lending volume is steadily growing; and the nearby Baltic states (Estonia, Latvia, and Lithuania) were seeing growth too. The company added that a "bullish stock market" has also benefited its asset management business.

Money laundering

Speaking to CNBC Tuesday, Bonnesen fended off any similarities to its competitor Danske Bank, which was recently caught up in a money laundering scandal. The latter reportedly allowed 200 billion euros to flow through its Estonian branch between 2007 and 2015, most of which was deemed to be suspicious.

"The important thing in this money-laundering case, that we see one of our competitors had in Estonia, is the fact that Swedbank is completely different," Bonnesen told CNBC's "Squawk Box Europe".

"We run a retail bank in four countries, we focus on domestic corporates, domestic-private individuals and that is a completely different set up. I also think there is a difference in the fact that we are a low-risk bank," she said.

Swedbank shares rose by over 1 percent in early morning trade.



Mejl från Martin Rex, artikel DI 2018-10-24

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm FMK

Signerat av

Signerat datum

Diarienr
9000-K822-19

Orginalhandlingens förvaringsplats	Datum	Tid
	2019-08-20	13:24

Involverad personal	Funktion
Björn Sandman	Uppgiftslämnare

Berättelse

Mejl från Martin Rex med artikeln i Dagens Industri 2018-10-24

Sandman Björn

Från: Langrot Thomas
Skickat: måndag den 19 augusti 2019 10:19
Till: Sandman Björn; Sandén Ann-Christin
Ämne: VB: Intervjun
Bifogade filer: 24 oktober -18.pdf

Från: Martin Rex <martin.rex@di.se>
Skickat: måndag den 19 augusti 2019 09:25
Till: Langrot Thomas <Thomas.Langrot@ekobrottsmyndigheten.se>
Ämne: Intervjun

Hej,

Bifogar artikel från 24 oktober 2018.

--
Vänligen,
Martin Rex
Reporter
Dagens industri

08-573 650 55
0731-504989
martin.rex@di.se

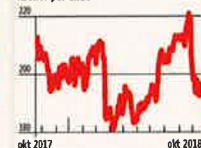


Di Rapport

Swedbank

Juli–september

MKR	2018	2017
Räntenetto, Mkr	6326	6208
Provisionsnetto, Mkr	3336	2962
Kreditförluster(-), Mkr	117	235
Rörelseresultat, Mkr	7061	6193
Nettoresultat, Mkr	5531	4749
Vinst/aktie, kronor	4,93	4,24
Eget kap/aktie, kr	119,7	115,7



I GÅR
+1,9%
I ÅR –0,9%

ÖVERRASKADE. Swedbank, med vd:n Birgitte Bonnesen, presenterade en rapport som övertrumfade förväntningarna. FOTO: JOEY ABRAIT

Positiva bankbesked

Swedbanks vd tydlig med att banken inte har kopplingar till penningtvätt

Swedbanks resultat för det tredje kvartalet var bättre än väntat, men minst lika välkommet var att banken gav tydliga svar kring oron för penningtvätt i Baltikum.

"Vi har gått igenom allting och det finns ingenting", säger vd:n Birgitte Bonnesen till Di.

Swedbanks tredje delårsrapport för året innehöll få skrällar, men gav positiva besked där det räknas som mest.

Den totala utlåningen ökade med 6 procent i årstakt, och vad gäller bolåneportföljen handlar det om en tillväxttakt på närmare 7 procent – och det utan några prissänkningar som väsentligt tynger marginalen. Det bidrar till att lyfta räntenettot, Swedbanks tyngsta intäktspost, som efter att ha krympt i två raka kvartal nu återigen växer jämfört med föregående kvartal – om än marginellt.

Samtidigt står räntenettot i den svenska verksamheten och stampar på ungefär samma nivå som för ett år sedan. Att volymtillväxten inte slår igenom mer i räntenettot, trots relativt stabila marginaler, beror till stor del på uppskruvade resolutionsavgifter till myndigheter som i hög grad landar i den svenska verksamheten.

Vid sidan av räntenettot fortsätter Swedbank att skörda frukt från sin starka position inom kapitalförvaltning, med fondbolaget Robur, som tack vare positiv värdeutveckling och goda inflöden bidrog till ett stärkt provisionsnetto.

Sammantaget redovisar Swedbank ett rörelseresultat på knappt 7,1 miljarder kronor i kvartalet, vilket var 10 procent över förväntan i SME Direkts sammanställning av analytikers prognoser.

Swedbanks aktie steg också på Stockholmsbörsen och stängde 1,9 procent högre

Men det som gladde placerarna var sannolikt inte bara den överraskande stora vinsten, utan även att Swedbank och vd:n Birgitte Bonnesen tog tillfället i akt och skingrade mycket av den oro som har funnits kring bankens baltiska verksamhet i kölvattnet av penningtvättshärvan i Danske Bank.

Inte minst är banken nu tydlig med att den trots omfattande intern granskning av sin baltiska kundstock och transaktioner mellan Swedbank och Danske Bank inte har hittat några varningssignaler.

"Vi har gått igenom alla de namn som du har sett i medierna och i Danske Bank-rapporten, och vi har gått igenom det sedan 2007 och fram till i dag, och det finns inga av dem som har varit kunder i Swedbank", säger Birgitte Bonnesen till Di.

Birgitte Bonnesen inledde även tisdagsmorgonens analytikerkonferens med att gå igenom hur bankens estniska kundstock har sett ut historiskt, med fokus på att banken har haft en liten andel utländska kunder utanför EU. Hon pekade bland annat på att Swedbank har haft en historiskt stabil andel av Estlands gränsöverskridande transaktioner.

Samtidigt berättade hon att "mindre än en halv procent" av Swedbanks baltiska kunder är hemmahörande i Ryssland och tidigare OSS-länder, länder som hamnade i fokus i Danske Banks penningtvättshärva.

Det innebär att Swedbank i dag har uppemot 15 000 kunder från dessa länder, vilket är ungefär vad Danske Bank hade totalt under åren 2007–2015.

Birgitte Bonnesen uppger dock för Di att hon är trygg med dessa kunder, och påpekar att utländska kunder inte automatiskt ska misstänkliggöras – teoretiskt är hon själv en utländsk kund i Sverige.

MARTIN REX
martin.rex@di.se
08-573 650 55

Tre saker oroar trots stark rapport

Swedbank överträffade marknadens förväntningar på de flesta punkter. Långsiktigt är aktien fortsatt köpvärd. Kortsiktigt pressas kursen av svalt intresse för nordiska banker.

Än en gång levererade Swedbank ett resultat som överträffade analytikernas snittprognos på de flesta punkter. Rörelseresultatet på drygt 7 miljarder kronor var 11 procent bättre än väntat. Det var också 14 procent bättre än motsvarande period förra året. Hade Swedbank redovisat samma siffror för någon månad sedan hade aktiekursen lyft kraftigt. Vad är problemet?

Framför allt oroar tre saker. Utvecklingen för bolån. Danske Banks penningtvätt i Estland, vilken skrämmer utländska investerare. Plus farhågor om att konjunkturen är på väg att vända ned, vilket minskar sannolikheten för högre räntor och fortsatt låga kreditförluster.

Räntenettot som står för 57 procent av intäkterna ökade med 1,9 procent till 6,3 miljarder kronor. Samtidigt ökade utlåningen 5,8 procent jämfört med tredje kvartalet i fjol. Det visar att marginalerna inte hänger med.

Tillväxten för bolån är i linje med marknaden i helhet och Swedbank försvarar sin marknadsandel på 24 procent. För Swedbank som har många av sina kunder utanför storstadsregionerna är den genomsnittliga belåningsgraden 56 procent i Sverige och för nya lån var den 69 procent. Väl under bolånetaket på 85 procent.

Som väntat var frågan om

Di Kommentar



AGNETHA JÖNSSON
agnetha.jonsson@di.se 08-573 651 24

"På sikt är aktien köpvärd. Kortsiktigt pressas kursen av svalt intresse för nordiska banker."

bankens arbete med att förebygga penningtvätt i fokus. Danska medier har tidigare rapporterat att även andra banker än Danske Bank har fått högre upplåningskostnader. Något som vd:n Birgitte Bonnesen säger att Swedbank inte har känt av.

Hon konstaterar vidare att Swedbank inte har sett något av det som uppges ha förekommit i Danske Banks estniska verksamhet inom den egna banken, samt att inga av de kunder som omnämns i samband med Danske Bank har varit kunder hos Swedbank. Vidare visas att gränsöverskridande transaktioner inte har varit större än tillväxten i den estländska ekonomin.

Frågan är om det är tillräckligt för att lugna marknaden. I dagens negativa börsklimat räcker inte ett starkt kvartal för att locka utländska investerare. På sikt är dock aktien köpvärd. Värderingen har kommit ned en bra bit, p/b har minskat från 1,8 till 1,6. Direktavkastningen är goda 6,8 procent. Det räcker för att våga övervintra i aktien tills Baltikumfrossan är över.



Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

2018-10-23 Mejl / Mejlslinga
Rex Uppling

Signerat av

Signerat datum

Enhet
Stockholm FMK

Diarienr
9000-K822-19

Orginalhandlingens förvaringsplats	Datum	Tid
	2021-01-22	10:44

Involverad personal	Funktion
Björn Sandman	Uppgiftslämnare

Berättelse

2018-10-23 Mejl / Mejlslinga mellan DI - Rex och Swedbank - Uppling

Mejl från beslag;

2019-9000-BG294-1 2019-03-28 14:08

From: Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>
Sent: 2018-10-23 12:22:03 +0000
To: Martin Rex <martin.rex@di.se>
Subject: Re: Citat

Kollat och ser bra ut, stort tack

Josefine Uppling
Presschef/Group Press Officer
Swedbank
+46 76 114 54 21
josefine.uppling@swedbank.com

23 okt. 2018 kl. 14:01 skrev Martin Rex <martin.rex@di.se>:

Hej,

Här kommer citat från Birgitte. Vänligen återkom snarast.

Swedbanks tredje delårsrapport för året innehöll få skrällar, men gav positiva besked där det räknas som mest.

Den totala utlåningen ökade 6 procent i årstakt, och vad gäller bolåneportföljen handlar det om en tillväxttakt på närmare 7 procent - och det utan några prissänkningar som väsentligt tynger marginalen. Det bidrar till att lyfta räntenettot, Swedbanks tyngsta intäktspost, som efter att ha krympt i två raka kvartal nu återigen växer jämfört med föregående kvartal - om än marginellt.

Samtidigt står räntenettot i den svenska verksamheten och stampar på ungefär samma nivå som för ett år sedan. Att volymtillväxten inte slår igenom mer i räntenettot, trots relativt stabila marginaler, beror till stor del på uppskruvade resolutionsavgifter till myndigheter som i hög grad landar den svenska verksamheten.

Vid sidan av räntenettot fortsätter Swedbank att skörda från sin starka position inom kapitalförvaltning, med fondbolaget Robur, som tack vare positiv värdeutveckling och goda inflöden bidrog till ett stärkt provisionsnetto.

Sammantaget redovisar Swedbank ett rörelseresultat på 6,4 miljarder kronor i kvartalet, vilket var 10 procent över förväntan i SME DIrekts sammanställning av analytikers prognoser.

Swedbanks aktie steg också på Stockholmsbörsen, för att vid 13-tiden vara upp 1,3 procent medan börsen som helhet var ned 1,4 procent.

Men det som gladde placerarna var sannolikt inte bara den överraskande stora vinsten, utan även att Swedbank och vd:n Birgitte Bonnesen tog tillfället i akt och skingrade mycket av den oro som har funnits kring bankens baltiska verksamhet i kölvattnet av penningtvättshärvan i Danske Bank.

Inte minst är banken nu tydlig med att den trots omfattande intern granskning av sin baltiska kundstock och transaktioner mellan Swedbank och Danske Bank inte hittat några varningssignaler.

"Vi har gått igenom alla de namn som du har sett i medierna och i Danske Bank-rapporten, och vi har gått igenom det sedan 2007 och fram till i dag, och det finns inga av dem som har varit kunder i Swedbank", säger Birgitte Bonnesen till Di.

Birgitte Bonnesen inledde även tisdagsmorgonens analytikerkonferens med att gå igenom hur bankens estniska kundstock har sett ut historiskt, med fokus på att banken har haft en liten andel utländska kunder utanför EU. Hon pekade bland annat på att Swedbank har haft en historiskt stabilt andel av Estlands gränsöverskridande transaktioner.

Samtidigt berättade hon att "mindre än en halv procent" av Swedbanks baltiska kunder är hemmahörande i Ryssland och tidigare OSS-länder, länder som hamnade i fokus i Danske Banks penningtvättshärva. Det innebär att Swedbank i dag har uppemot 15 000 kunder från dessa länder, vilket är ungefär vad Danske Bank hade totalt under åren 2007-2015.

Birgitte Bonnesen uppger dock för Di att hon är trygg med dessa kunder, och påpekar att utländska kunder inte automatiskt ska misstänkliggöras - teoretiskt är hon själv en utländsk kund i Sverige.

--
Vänligen,
Martin Rex
Reporter
Dagens industri

08-573 650 55
0731-504989
martin.rex@di.se



Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm FMK

Bankens sammanställning av Citat från 181023-24

Signerat av

Signerat datum

Diarienr
9000-K822-19

Orginalhandlingens förvaringsplats	Datum	Tid
	2020-10-13	14:46

Involverad personal	Funktion
Björn Sandman	Uppgiftslämnare

Berättelse

Mejl från Beslag 2019-9000-294-1

From: Anette Ringius <anette.ringius@swedbank.se>
Sent: 2019-02-12 10:22:33 +0000
To: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
CC: Carina Sesser Nylund <carina.sesser-nylund@swedbank.se>; Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>
Subject: SV: Gamla citat
Attachments: citat 23-24 oktober.docx

Här kommer länken till SR Ekot med. SVT Nyheter verkar ha tagit bort sin länk/sändning. Ska även kolla med Retriever om de kan hämta den någonstans.

//Anette

Anette Ringius

Press Contact, Press Office

Group Communication

Swedbank AB (publ)

SE-105 34 Stockholm

Tel: +46 (0)70 529 24 76

Från: Gabriel Francke Rodau
Skickat: den 12 februari 2019 10:43
Till: Anette Ringius; Josefine Uppling
Kopia: Carina Sesser Nylund
Ämne: RE: Gamla citat

Det här är ju superbra, tack!

Fanns även länkar till SR och SVT får du gärna lägga till i dokumentet.

Tack!

Gabriel

Gabriel Francke Rodau

Head of Group Communication

Group Communication

CEO Office

Swedbank AB (publ)

SE- 105 34 STOCKHOLM

Dir: +46(0)8 58 59 21 07

Mob: +46(0)70 144 89 66

From: Anette Ringius
Sent: den 12 februari 2019 10:30

To: Josefine Uppling; Gabriel Francke Rodau
Cc: Carina Sesser Nylund
Subject: SV: Gamla citat

Här kommer citaten. Tog även med Josefines citat (sist i dokumentet) i Ekot den 3 oktober när Bloomberg-artikeln publicerades och aktien föll.

Återkom om ni saknar något.

//Anette

Anette Ringius

Press Contact, Press Office

Group Communication

Swedbank AB (publ)

SE-105 34 Stockholm

Tel: +46 (0)70 529 24 76

Från: Josefine Uppling
Skickat: den 11 februari 2019 18:02
Till: Anette Ringius; Carina Sesser Nylund
Ämne: Fwd: Gamla citat

Se nedan - vem av er har möjlighet under morgondagen? Prio på denna pga Uppdrag granskning

Behöver inte hela artiklarna utan räcker m Birgittes citat/budskap

Kolla särskilt Kristina Lagerströms intervju i SVT som sändes på kvällen samma dag som rapporten släpptes.

Tusen tack

Josefine Uppling

Presschef/Group Press Officer

Swedbank

+46 76 114 54 21

josefine.uppling@swedbank.com

Vidarebefordrat brev:

Från: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
Datum: 11 februari 2019 17:49:39 CET
Till: Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>
Ämne: Gamla citat

Hej,

Ditt pressteam skulle imorgon behöva sammanfatta vad Birgitte sa till media angående Danske/penningtvätt när vi gick ut med Q3:

SR
SVT
Di
SvD
DN

Plus vad vi sa till Bloomberg.

Sammanställt i ett dokument.

Tack!

Gabriel

Gabriel Francke Rodau
+46 701 44 89 66

Message Headers:

Received: from SRV62315.fspa.myntet.se (10.8.31.61) by SRV63094.fspa.myntet.se (10.8.33.66) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox Transport; Tue, 12 Feb 2019 11:22:33 +0100
Received: from SRV63091.fspa.myntet.se (10.8.31.65) by SRV62315.fspa.myntet.se (10.8.31.61) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Tue, 12 Feb 2019 11:22:33 +0100
Received: from SRV63091.fspa.myntet.se ([fe80::6573:d29b:1568:61de]) by SRV63091.fspa.myntet.se ([fe80::6573:d29b:1568:61de%23]) with mapi id 15.00.1367.000; Tue, 12 Feb 2019 11:22:33 +0100
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Anette Ringius <anette.ringius@swedbank.se>
To: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
CC: Carina Sesser Nylund <carina.sesser-nylund@swedbank.se>, Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>
Subject: SV: Gamla citat
Thread-Topic: Gamla citat
Thread-Index: AQHUwinH+BGezLgAYUeYMWPIFNJW0KXa0rUXgAETh8CAAAP6cIAACtpA
Date: Tue, 12 Feb 2019 11:22:33 +0100
Message-ID: <901cbafd1b37401b84a0af40f6857bb0@SRV63091.fspa.myntet.se>
References: <8A12422B-33FE-4310-B526-468A84B3DE06@swedbank.com> <51585F95-17C7-475C-A7AD-59ABB8202B4D@swedbank.com> <3639cb56518e4cbc81e3c148bf9acabc@SRV63091.fspa.myntet.se> <3104709bd2434a76bbe5b81397665440@SRV62320.fspa.myntet.se>
In-Reply-To: <3104709bd2434a76bbe5b81397665440@SRV62320.fspa.myntet.se>
Accept-Language: sv-SE, en-US
Content-Language: sv-SE
X-MS-Has-Attach: yes
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1
X-MS-TNEF-Correlator: <901cbafd1b37401b84a0af40f6857bb0@SRV63091.fspa.myntet.se>
MIME-Version: 1.0
X-MS-Exchange-Transport-FromEntityHeader: Hosted
X-MS-Exchange-Organization-MessageDirectionality: Originating
X-MS-Exchange-Organization-AuthSource: SRV63091.fspa.myntet.se
X-MS-Exchange-Organization-AuthAs: Internal
X-MS-Exchange-Organization-AuthMechanism: 04
X-Originating-IP: [10.8.31.4]
X-MS-Exchange-Organization-Network-Message-Id: e771f506-3708-40e5-252e-08d690d400a9
Return-Path: anette.ringius@swedbank.se

SR Ekot 23 oktober
https://sverigesradio.se/artikel/7072940

Vad gäller rapporterna om omfattande penningtvätt i Estland inom Danske Bank vill Birgitte Bonnesen helt avfärda riskerna att det kan spilla över framöver även på Swedbank som ju också är stora i Baltikum.
- Jag säger till alla att man kan vara lugn. Vi driver en stor retail-bank i fyra länder. Det är exakt samma affärsmodell vi har i Estland som i Sverige. Detsamma gäller för Lettland och Litauen. Vi fokuserar på inhemska kunder och det är en jättestor skillnad jämfört med den verksamhet som en av våra konkurrenter drev i Estland.

SVT 23 oktober, 19.30, intervju Kristina Lagerström
Swedbank har ingenting med härvorna i Baltikum att göra var budskapet från Swedbanks vd idag.
När Estland, Lettland och Litauen gick med i EU tog svenska storbanker mer eller mindre över ländernas banksystem. Störst blev Swedbank. När Nordea och Danske Bank anklagas för penningtvätthärvor i Baltikum befarar många att Swedbank också är indraget.
-Kan det finnas penningtvätt i Swedbank som upptäcks framöver?
"Vi har kollat upp alla de här kunderna i Danske Bank och Nordea. Ingen av dem har varit eller är kunder i Swedbank."

-Har inte ni också utländska kunder som flyttar pengar från Ryssland?
"Men inte kunder som inte har en verksamhet i landet."

-Ska man kunna tro att ni i denna fråga är så ansvarsfulla?
"Om du tittar på hur vi agerat från 2008 och fram till i dag så ser du att vi systematiskt har arbetat med vår affärsmodell och våra processer. Vi driver i dag en bank i Baltikum som har högst kundnöjdheten av alla."

TT 23 oktober
Ett starkt resultat som var bättre än väntat och en stigande aktie. Men det mesta i bankvärlden handlar nu om penningtvätt. Swedbanks vd Birgitte Bonnesen **försäkrar att banken inte hittat någon otvättad byk i den baltiska verksamheten.**
Swedbank är först ut bland landets storbanker att visa upp sitt kvartalsresultat. Men i spåren av Danske Banks enorma penningtvätthärva i Estland kommer vinst och intäkter i bakvattnet – det är eventuella otvättade bankbykar som fångar intresset. Och det var också av rädsla för en "baltsmitta" som bankaktierna rasade rejält tidigare i oktober.

En noggrann genomgång har gjorts, men Swedbank har inte hittat något fuffens i den egna verksamheten, enligt Birgitte Bonnesen. **Inte heller har finansmannen Bill Browders anmälningar mot Nordea för penningtvätt dykt upp på motsvarande vis hos Swedbank**, enligt Bonnesen.
Men det viktigaste av allt, för varje gång vi ser något, så agerar vi, och det med kraft, säger Bonnesen.
Försök till penningtvätt märker dock banken av, i alla verksamheter, men det finns också i Sverige.

Som bank måste man vara medveten om att det är en risk som finns, säger hon.

TT: Men ni har inte sett något mer i Baltikum?
Nej, vi har inte det.

TT: Hur säker kan du vara på att ni inte har några otvättade bykar i Baltikum?
Med hela det som kommit upp i den här Danskehistorien, kan jag vara helt säker, vi har gått igenom allting, säger hon.

DI 24 oktober, papperstidningen
Swedbanks resultat för det tredje kvartalet var bättre än väntat, men minst lika välkommet var att banken gav tydliga svar kring oron för penningtvätt i Baltikum.
"Vi har gått igenom allting och det finns ingenting", säger vd:n Birgitte Bonnesen till DI.
Inte minst är banken nu tydlig med att den trots omfattande intern granskning av sin baltiska kundstock och transaktioner mellan Swedbank och Danske Bank inte har hittat några varningssignaler.
"Vi har gått igenom alla de namn som du har sett i medierna och i Danske Bankrapporten, och vi har gått igenom det sedan 2007 och fram till i dag, och det finns inga av dem som har varit kunder i Swedbank", säger Birgitte Bonnesen till Di.
Birgitte Bonnesen inledde även tisdagsmorgonens analytikerkonferens med att gå igenom hur bankens estniska kundstock har sett ut historiskt, med fokus på att banken har haft en liten andel utländska kunder utanför EU. **Hon pekade bland annat på att Swedbank har haft en historiskt stabilt andel av Estlands gränsöverskridande transaktioner.**
Samtidigt **berättade hon att "mindre än en halv procent" av Swedbanks baltiska kunder är hemmahörande i Ryssland och tidigare OSS länder, länder som hamnade i fokus i Danske Banks penningtvättshärva.**
Det innebär att Swedbank i dag har uppemot 15 000 kunder från dessa länder, vilket är ungefär vad Danske Bank hade totalt under åren 2007–2015.
Birgitte Bonnesen uppger dock för DI att hon är trygg med dessa kunder, och påpekar att utländska kunder inte automatiskt ska misstänkliggöras – teoretiskt är hon själv en utländsk kund i Sverige.

SvD 24 oktober, papperstidningen
Danske Banks estniska penningtvättsskandal hängde över Swedbanks koncernchef Birgitte Bonnesen, trots att hon levererade en stark kvartalsrapport som fick aktien att stiga. Swedbank är nämligen väldigt stort i Baltikum.
Så fort Swedbankchefen Birgitte Bonnesen fick höra om Danske Banks penningtvättskandal i Tallinn flög hon dit.
- Jag frågade: "Hur fan kunde det här hända? Varför har ni inte gjort något?"
Hon besökte landets finansinspektion och centralbank samt träffade politiker. Då fick hon veta att den estniska finansinspektionen informerade den danska finansinspektionen 2007, 2009, 2012, 2013 och 2014 - utan att något hände.
Men 2014 kom en ny penningtvättslag i EU som gav den estniska finansinspektionen makt att agera och då gav inspektionen Danske Bank ett föreläggande. Året därpå var det kontakten ur för tvättmaskinen. Det var utlänningar, det vill säga icke-ester, som tvättade pengar via Danske Bank. Swedbank har varit näst störst på transaktioner över den estniska gränsen, efter Danske Bank, enligt en färsk rapport från den estniska centralbanken.
2014 kom en ny penningtvättslag i EU som gav den estniska finansinspektionen makt att agera och då gav inspektionen Danske Bank ett föreläggande. Året därpå var det kontakten ur för tvättmaskinen. Det var utlänningar, det vill säga icke-ester, som tvättade pengar via Danske Bank. Swedbank har varit näst störst på transaktioner över den estniska gränsen, efter

Danske Bank, enligt en färsk rapport från den estniska centralbanken.
- Vi ska ha en stor andel, eftersom vi har en stor marknadsandel.
I förhållande till sin marknadsandel gör Swedbank inte överdrivet många sådana affärer, enligt rapporten. Ändå har Swedbank tiotusentals icke-estniska kunder.

Vad skiljer era icke-estniska kunder från Danske Banks?
- Det är en jätteskillnad. För att vara kund i Swedbank måste du ha en fysisk länk till landet. Du måste ha en fabrik där, eller ett försäljningskontor eller någon annan typ av verksamhet. Om du är privatkund måste du till exempel ha en anställning i ett estniskt bolag eller vara inskriven på ett universitet.

Ni har gått igenom era transaktioner med Danske Bank 2007-2015, vad hittade ni?
- Ja. Vi hittade ingenting. Vi har gått igenom alla kunder som var med i mediernas rapportering om Danske Bank och ingen av dem är, eller har varit, kunder i Swedbank. Inte en enda.

Är inte det konstigt?
- Nej, det är inte ett dugg konstigt. Alla de där kunderna är väldigt non-resident. De har inte haft någon verksamhet i Estland. Det är inte konstigt att de inte fanns hos oss.
Men hon medger att myndigheterna i Lettland och Litauen varnade Swedbank för brister i arbetet med att förebygga penningtvätt, 2016 respektive 2017.

Ni har 3,3 miljoner kunder i Baltikum, hur vet ni exakt vad de gör?
- Vi följer upp vårt kundregister hela tiden. Vi delar in i riskklasser och uppdaterar en gång om året. Så vi har koll på om kunderna ändrar beteende. Om ett utländskt bolag slutar tillverka i Estland upptäcker vi det direkt.

Kan ni garantera varenda enskild transaktion?
- Det är det som är målet, att du kan fånga ett avvikande beteende. När jag senast var i Litauen ringer de från banken och säger att "nu är ditt kort spärrat, det har använts i Litauen". Då hade jag inte varit i Litauen på ett år.

Vad säger du om Danske Bankspenningtvätt?
- Jag vet inte vad jag ska säga. Det är jättetråkigt. Det har gjort att Estland ifrågasätts på ett helt onödigt sätt.

DN 24 oktober, papperstidningen
Den senaste tiden har uppmärksamheten inom bankvärlden varit på misstänkta affärer i Estland. Danske Bank misstänks för att ha hjälpt till med penningtvätt och SEB för "skatteplundring" – att ha hjälpt kunder att få igenom skatteavdrag de inte har haft rätt till. Skandalerna har pressat aktiekurserna i alla banker med verksamhet i de baltiska länderna, men Birgitte Bonnesen försäkrar att Swedbank inte har haft de utpekade personerna och företagen som kunder.
– Vi har gått igenom alla de namn som kommit upp och ingen av dem är eller har varit kund i Swedbank. Det kan jag garantera dig, säger hon. Hon understryker att banken har vanliga lokala kunder också i Estland och att de har gått igenom den kundkännedom som banker är ålagda att göra.
–Vi driver exakt samma verksamhet i Baltikum som i Sverige. Vi är en lokal bank där precis som i Sverige, säger hon.

SR Ekot 3 oktober,
Josefine Uppling intervjuades på kvällen när Bloomberg-artikeln publicerats och aktien rasade.

Efter uppgifterna i Bloomberg News tidigare i dag, som bland annat ledde till att flera svenska storbanker föll på börsen, så avvisar nu den estniska centralbanken uppgifterna. Enligt centralbanken så har siffrorna som Bloomberg hänvisar till tolkats fel.
Det var tidigare i dag som nyhetsbyrån Bloomberg News rapporterade att det i Estland under åren 2008 till 2015 gjordes penningtransaktioner på totalt omkring 1 000 miljarder dollar från utländska kunder.
Affären med penningtvätt-skandalen på Danske Bank, som briserade nyligen, skulle då inkludera knappt en fjärdedel av den summan.
De här uppgifterna, menade artikeln i Bloomberg, skulle kunna betyda att många fler storbanker med verksamhet i Estland är inblandade i liknande verksamhet, något som fick marknaden att reagera.
Swedbanks aktie föll med nästan sex procent, bland annat. Även SEB, Nordea och Handelsbanken gick ned något.
Så här sa Josefine Uppling till Ekot tidigare idag:
– Vi vill ju understryka att vi inte känner igen oss i det som Bloomberg rapporterar, säger Josefine Uppling, presschef på Swedbank.

Har ni efter Danske Bank-historien briserade sett över er verksamhet i Estland?
– Vi har arbetat kontinuerligt just för att säkerställa att vi har system och processer som är solida kopplade till bekämpning av penningtvätt.

Men nu menar den estniska centralbanken Eesti Panke att nyhetsbyrån Bloomberg använt siffrorna fel. Totalsumman på närmare 1000 miljarder dollar i penningtransaktioner under perioden stämmer visserligen, men summan är enligt centralbanken en totalsumma av samtliga estniska utrikesaffärer som import och export av varor samt finansiella investeringar.
Påståendet att pengarna skulle komma från utländska kontoinnehavare är därför vilseledande, skriver banken i ett pressmeddelande nu på kvällen.

Cnbc
https://www.cnbc.com/video/2018/10/23/swedbank-ceo-we-are-a-low-risk-bank.html



CNBC 2019-01-29 transkribering och översättning

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm FMK

Signerat av

Signerat datum

Diarienr
9000-K822-19

Orginalhandlingens förvaringsplats	Datum	Tid
	2021-01-14	16:18

Involverad personal	Funktion
Björn Sandman	Uppgiftslämnare

Berättelse

Inkommen översättning från Språkservice 2020-04-22

Videofilen är arkiverad i ärendet.

Transkribering av 2020/3528/EN

Birgitte Bonnesen: ”I think that the fourth quarter came out a bit lower due to what you just said. But I think that the important message here is that the underlying business in all four markets was very strong in the fourth quarter. We still see mortgages, we see lending across all segments in the Baltics coming up, which is very, very good. I think that the volatility will probably continue so we will keep an eye on the net commission income. ”

Interviewer 1: ”[ohörbart ö.a.] I spent some quality time with the deputy central bank governor Riksbank and effectively I got the message that they are going to be slightly more active this year. I mean [ohörbart ö.a.] some of the benefits from those negative rates has really [ohörbart ö.a.] corporate lending in particular, a little bit less so to mortgages, so what impact are you expecting if there is a more active Riksbank on the rates this year? ”

Birgitte Bonnesen: ”You know when you look at the ... the way that the amortisation rules and the debt quotas that was so regulated by the FSA earlier last year and the years before, I think the ... our customers are very well prepared for ... a rate hike. Still remind you that we are still in the negative territory and the ... the price of a mortgage is still very, very low. We also have a new government and the new government has come up with a reform agenda for the housing market, we will see what is in there but that is something that we welcome. And there are also initiatives there that support consumer confidence and you know make ... you know ... people with ordinary incomes to have a bit more to spend next year or this year.”

Interviewer 2: ”Ok, so there is a possibility that actually earnings this cycle have peaked and they peaked in the third quarter because if you are saying lower commission income at this point, lower trading income, that would suggest that people are [osäker på ordet ö.a.] back their transaction activity, perhaps because they are losing confidence because the headline growth numbers for Sweden are actually not good.”

Birgitte Bonnesen: ”Mm ... I think that for ... when you look to Swedbank ... Swedbank is a big retail bank in four countries and the business that we have it is not ... you know the trading part of our PNL is not significant I would say. It is more what happens in the asset management company that is what hits the net commission

Translated by Språkservice
Reference: 2020/3528
Malmö, Sweden: 2020-04-22
www.sprakservice.se

income. But when you look to the NII I am confident that we will be able to come in at nice levels ... decent levels because even though activity may come down a bit I still think that it will be ... you know ... a decent four to five percent in nineteen."

Interviewer 3: "And Birgitte you have talked already about the fact that you continue to see no links to Danske Banks money laundering scandal but given all the scrutiny ..."

Birgitte Bonnesen: "Yes"

Interviewer 3: "... in the Baltics around this situation do you worry that enhanced regulation, tightened scrutiny will mean that you are going to be looking at higher cost issues around compliance too?"

Birgitte Bonnesen: "Not really ... because we have been working with this for years and we continuously improve systems and competence [ohörbart ö.a.] it is ... it is costly but you know what, it is worth it. We need to make sure that what runs through Swedbanks books is you know the standard that we expect and still we act on what I also said in the third quarter – every time we see something we react immediately and we continue to do that."

Översättning av 2020/3528/EN

Birgitte Bonnesen: "Jag tror att det fjärde kvartalet blev något lägre på grund av det du just nämnde. Men jag anser att det viktiga budskapet här är att de underliggande affärerna på alla fyra marknader var mycket starka under det fjärde kvartalet. Vi ser fortfarande bostadslån, vi ser utlåning inom alla segment i Baltikum, vilket är mycket bra. Jag tror att volatiliteten troligen kommer att fortsätta så vi kommer att hålla ett öga på provisionsnettot."

Intervjuare 1: " [ohörbart ö.a.] jag tillbringade lite kvalitetstid med vice riksbankschefen och det väsentliga budskapet jag fick är att de kommer att vara något mer aktiva detta år. Jag menar [ohörbart ö.a.] en del av fördelarna med dessa negativa siffror har verkligen [ohörbart ö.a.] företagslån i synnerhet, i något mindre utsträckning för bostadslån, så vilka effekter på räntorna förväntar du dig om Riksbanken är mer aktiv i år?"

Translated by Språkservice
Reference: 2020/3528
Malmö, Sweden: 2020-04-22
www.sprakservice.se

Birgitte Bonnesen: ”Du vet ... om man tittar på sättet på vilket amorteringsreglerna och skuldkvoterna som blev så reglerade av Finansinspektionen tidigare förra året och under tidigare år tror jag att ... våra kunder är mycket väl förberedda på en ... en räntehöjning. Jag vill påminna om att det fortfarande handlar om negativa siffror och ... priset på ett bostadslån är fortfarande mycket, mycket lågt. Vi har också en ny regering och den nya regeringen har utarbetat en reformplan för bostadsmarknaden. Vi får se vad den innebär men det är något som vi välkomnar. Och det finns även initiativ där som stödjer konsumentförtroende och du vet gör så att ... du vet ... människor med vanliga inkomster får lite mer att spendera nästa år eller i år.”

Intervjuare 2: ”Okej så det finns en möjlighet att intäkterna under denna cykel faktiskt har nått sin topp och de nådde sin topp under det tredje kvartalet ... eftersom om du säger lägre provisionsintäkter i nuläget, lägre rörelseintäkter, skulle det tyda på att människor [osäker på ordet ö.a.] sin transaktionsaktivitet, kanske för att de håller på att tappa förtroendet eftersom de totala tillväxtsiffrorna för Sverige faktiskt inte är goda.”

Birgitte Bonnesen: ”Mm jag tror att för ... om man ser till Swedbank ... Swedbank är en stor bank som vänder sig till privatkunder i fyra länder och den verksamhet som vi har den är inte ... du vet tradingdelen av vårt resultat är inte betydande skulle jag säga. Det är snarare det som händer i kapitalförvaltningsbolaget som påverkar provisionsnettot. Men om man ser till räntenettot är jag övertygad om att vi kommer att kunna hamna på fina nivåer ... hyfsade nivåer därför att även om aktiviteten kanske kommer att minska något tror jag fortfarande att den kommer att ligga på ... du vet ... en hyfsad nivå på fyra till fem procent under 2019. ”

Intervjuare 3: ”Och Birgitte du har redan pratat om det faktum att du fortfarande inte ser några kopplingar till Danske Banks penningtvättskandal men med tanke på all granskning ...”

Birgitte Bonnesen: ”Ja”

Intervjuare 3: ”... i Baltikum kring denna situation är du orolig för att förstärkt reglering, skärpt granskning kommer att innebära att ni kan förvänta er problem med högre kostnader när det gäller efterlevnad också?”

Birgitte Bonnesen: ”Inte egentligen ... för vi har arbetat med det här under flera år och vi förbättrar kontinuerligt system och kompetens [ohörbart ö.a.] det är ... det är kostsamt men vet du vad, det är värt det. Vi måste säkerställa att det som förs

in i Swedbanks räkenskaper är ... du vet ... den standard som vi förväntar oss och vi agerar fortfarande på det som jag också sade under det tredje kvartalet. Varje gång vi upptäcker något reagerar vi omedelbart och vi fortsätter att göra det."

Bilaga

Artikel CNBC hemsida 2019-01-29 med intervju

Bilaga till Externt dokument 2021-01-14 16:18, diarienr 9000-K822-19

Beskrivning





EARNINGS

Swedbank Q4 profit hit as bearish markets sting trading

PUBLISHED TUE, JAN 29 2019•2:16 AM EST UPDATED TUE, JAN 29 2019•3:23 AM EST



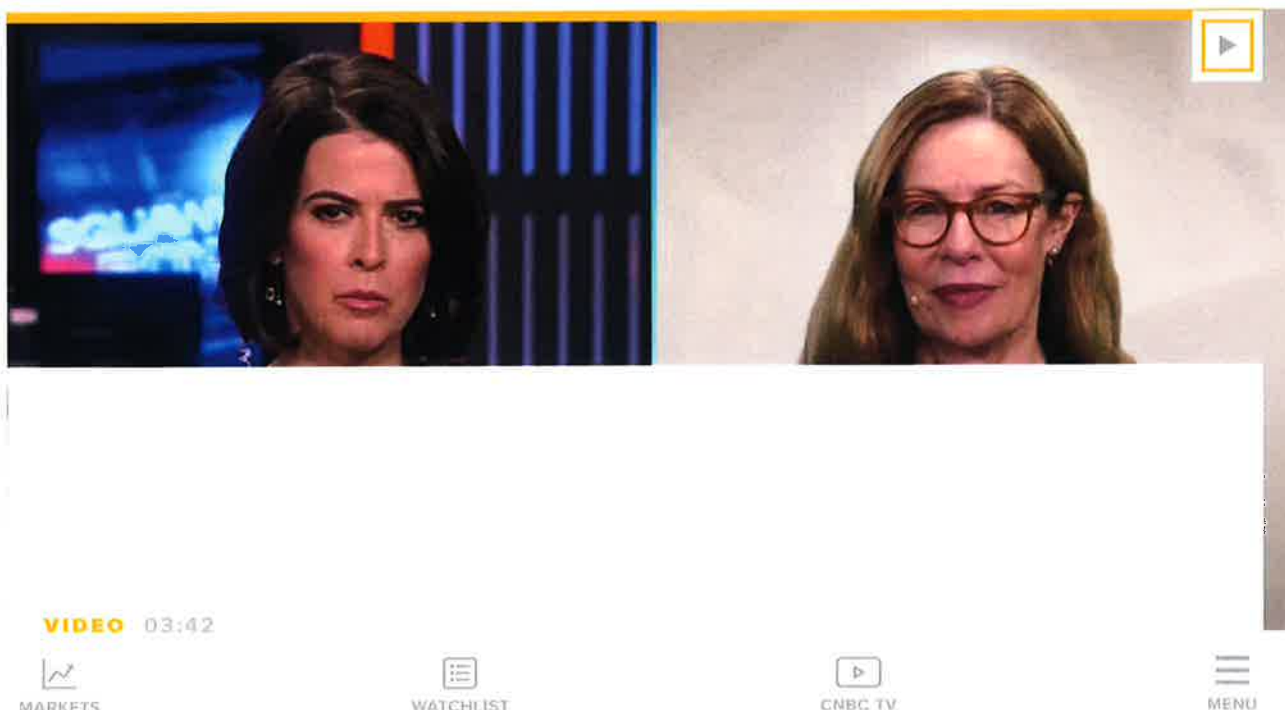
REUTERS

SHARE

KEY POINTS

Operating profit at Sweden's biggest mortgage lender fell to 5.88 billion crowns ($650 mln) from 5.93 billion a year earlier. Analysts on average were expecting earnings of 6.24 billion, according to a poll.

"Declining stock prices and higher credit spreads in the fourth quarter led to weaker commission income and lower trading results," Swedbank Chief Executive Birgitte Bonnesen told reporters in a conference call.



VIDEO 03:42

MARKETS WATCHLIST CNBC TV MENU



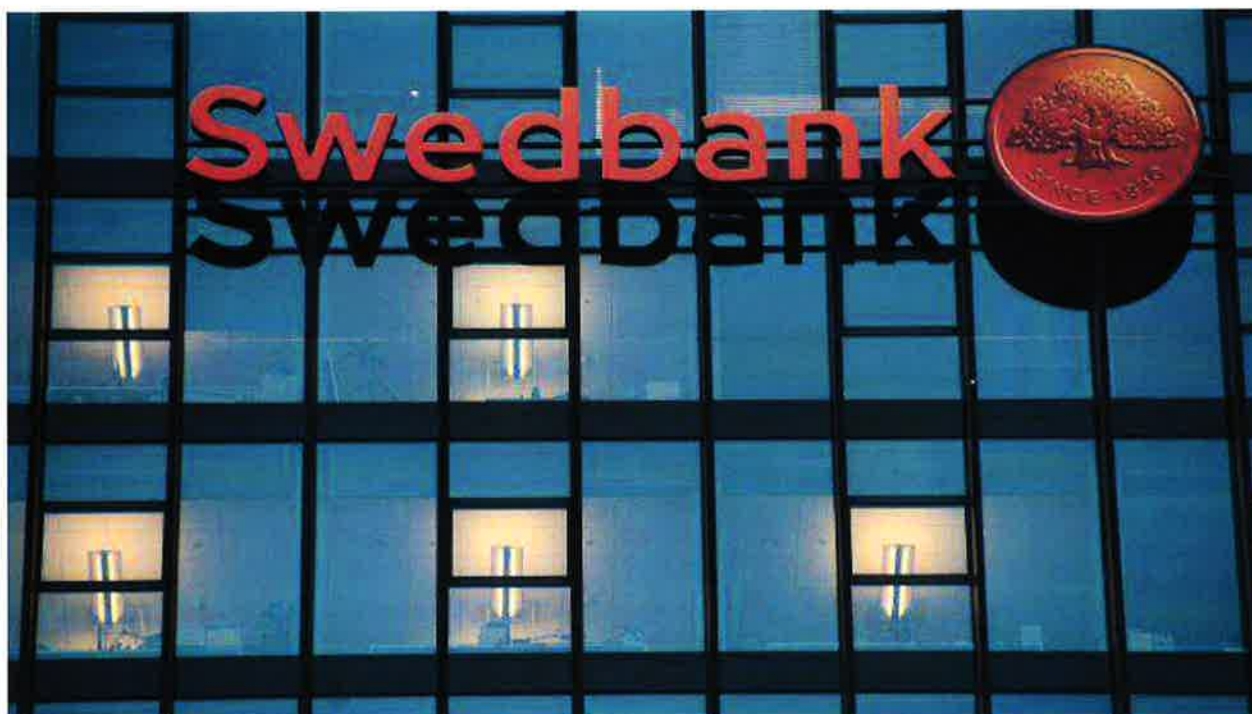


weaker stock markets and higher costs dented earnings.

Operating profit at Sweden's biggest mortgage lender fell to 5.88 billion crowns ($650 mln) from 5.93 billion a year earlier. Analysts on average were expecting earnings of 6.24 billion, according to a poll.

"Declining stock prices and higher credit spreads in the fourth quarter led to weaker commission income and lower trading results," Swedbank Chief Executive Birgitte Bonnesen told reporters in a conference call.

Net commission income at Swedbank, the first of Sweden's top banks to report fourth-quarter results, fell to 3.18 billion crowns from 3.34 billion a year earlier, missing the 3.30 billion seen by analysts.



Peter Kollanyi | Bloomberg | Getty Images

The Swedish central bank raised rates for the first time since 2011 in December last year, taking its benchmark rate to -0.25 percent. Swedbank benefits from higher market rates.

Net interest income, which includes revenue from mortgages and loans to companies, rose slightly to 6.34 billion crowns from 6.33 billion crowns a year earlier but was also marginally lower than the mean forecast at 6.35 billion.


MARKETS


WATCHLIST


CNBC TV


MENU

Transcription

Title: Swedbank Announcement

Date: 20.02.2019
Speakers: Gregori Karamouzis, Birgitte Bonnesen and Gabriel Francke Rodau

Duration: 45:51

Presentation

Operator

Hello and welcome to today's Swedbank announcement. Throughout this all participants will be in listen-only mode and afterwards there will be a question and answer session. And just to remind you this is being recorded. So today I'm very pleased to pass you to Gregori Karamouzis, Head of Investor Relations. Gregori; please begin.

Gregori Karamouzis

Thank you operator and good afternoon everyone and thank you for participating on this call with such short notice. Due to today's Swedish media coverage on money laundering related matters and Swedbanks' mentioning in this context, we would like to make a few comments. I will soon hand over to Birgitte, but after Birgitte's comments we will open up for questions. Birgitte, please.

Birgitte Bonnesen

Thank you, Gregori, and thank you for joining us. Its been quite a dramatic day. But first of all I would like to start off by repeating some of the key messages that we have conveyed to you before. Nothing has changed in that. Swedbank has a domestic business model that focus on local private and corporate customers in all our home markets. We have and have always had a very systematic approach to dealing with all kinds of economic criminal activities. We have a zero tolerance. When we have identified suspicious transactions or suspicious activities of any kind we have acted by conducting in-depth reviews and where appropriate we have reported them to the authorities which is the finance Police.

We have a very low share of non-resident customers in the Baltics; as you know it's around 1%, or a bit more, 1.5% on average. The majority of these are private customers. And in addition we have throughout the years had a very small number of non-resident corporate customers domiciled outside of the EU. It was actually 79 individual customers last year. In Estonia specifically the share of non-resident customers out of total customers is around 1%. I will say this because this was a topic that you – many of you referred to when we had our last call which was in combination with – just before the third quarter. And something we've talked about. You've also seen, and we've shared with you the information that came out of the Estonian central bank about the – our cross-border payments which is an indication of what kind of business you run; that in Estonia, they are predominantly executed within our home markets, cross border payments that go to the other countries where we operate, which is Sweden, Latvia and Lithuania. Also when you look at the amount of cross border they are in line with the corporate banking business that we have in the country, and it has been very stable over time.

I would also like to clarify to everyone in relation to a Swedish news programme that will be broadcasted tonight, but it was released on the Swedish television – their website – this morning. And this was on AML in general. It was connected to the Magnitsky case, but also very much to Danske and to Swedbank. And for many reasons I think because we are the largest one in Estonia, so we were included in this.

And in connection with this I would like to say that something that you're all aware of but still it serves a purpose to repeat it. Money laundering attempts and other types of economic criminal activities have tried to make their way through the banking system, including Swedbank, is the largest challenge for banks overall. It's something, it's a phenomenon which happens across geographies, customer groups and segments, not only in the financial sector; but it happens in all banks. When we in Swedbank identify suspicious transactions we take action; we conduct more thorough investigations as I said and where needed and appropriate, we report it.

So also as we've mentioned to many of you already, during the past ten years the activities have changed shape and form as the regulation regarding AML has developed and our own internal processes and approach has been strengthened and we act in a way that is helped by our monitoring systems in reply to all the suspicious transactions.

So at various points in time we've taken actions by actively offboarding customers that no longer fulfil our requirements. As we mentioned in October, when Danske blew up, so to speak, on top of the fact that we have been monitoring suspicious activities continuously for a long time, we also initiated a look back, which I talked about to many of you, analysts, investors and also media. And in this look back what we did was that we talked to – we took in external help. We thought that it was good and useful for us to get external eyes on our own systems and everything that we found. And we used risk indicators on transaction data between Danske and Swedbank between seven and 15. And we concluded that what we saw we acted on and I think that this is important to repeat: that there's nothing new.

I also have questions today that when Danske first hit the media there was a number of customers – a small number, it was six or seven – mentioned and upon a question from media I replied that none of these are customers of Swedbank. That still holds. Since October, we've taken further actions. We continue to work with this. We continue to do deep dives into things that we see and that is actually nothing out of the ordinary as such. I would also like to mention that today in Swedish media there has been a mentioning of Bill Browder who was the Magnitsky case that I'm sure that you all know about which is a completely horrible case. All of that. Awful in all aspects. And what I would like to share with you – and I think I said to many of you before that we understand in Swedbank that we don't know it all. So we look to the outside constantly to get help, to see if there are indicators, counterparties or traffic that we haven't detected ourselves. We work with other banks, we work with authorities and yeah, with screen media for things, etc. And we apply all that to our own systems to make sure that we actually – in connection with that, I went to London and met with Bill Browder and asked him to share what he saw. Because I think that its important for us to reach out to everyone who works with money laundering and have detected things just to make sure that we have seen the same thing.

And – and that I think could be important information in relation to what we're seeing because there has been a piece of news in the newspaper today that he might come in and – and sue Swedbank. And we actually talked to him today and there's no such thing.

So I think let me just end here and then I think we move on to take questions.

Gregori Karamouzis
Yes, thank you Birgitte. Operator, we're handing back to you to let the questions through.

Q&A

Operator
Thank youvery much. So ladies and gentlemen if you wish to ask a question it is zero and then one on your phone keypad now in order to enter the queue. And then after I announce you simply ask that question. And if you find that question has been answered before it's your turn to speak, just press zero and then two to cancel.

And our first question is from the line of Rob Rane of Kepler Cheuvreux. Please go ahead sir; your line is now open.

Rob Rane
Hi, and thank you for taking the question. So I understand that you have seen the material of the journalists and I understand that you cannot comment on individual cases, but are these figures new to you or have you already reviewed this material before?

Gabriel Francke Rodau
Hi, Gabriel Francke Rodau, Head of Group Communication. We have not seen the full material from Swedish television. They showed us some material but not all.

Rob Rane
Alright, okay. So is there any reason for you to believe there might be individual Swedbank employees that have committed crimes as seems to be the case for Danske Bank?

Birgitte Bonnesen
Of course as part of our due diligence we track this too and we haven't seen anything.

Rob Rane
Alright, thank you, I'll stop there.

Operator
We are now over to the line of Maths Liljedahl at Handelsbanken. Matt, please go ahead. Your line is open.

Maths Liljedahl
Yes, good afternoon. A couple of questions if I may. First of all you mentioned that you had taken in external help or an independent investigation. Is that something that you could share? I know you can't specify details but could you go through,

share maybe the conclusions of it? Because I think that will help us a lot in understanding, building the trust of Swedbank in the market. And also, further on the – I know the Swedish FSA have commented earlier that they saw no risk in the Swedish banks. Is there any way you could get a general comment on the banking society or something from the FSA and the regulator?

And then finally you mentioned that systems or processes have been strengthened in the past years, but if we look or see the article or report today they are mainly from 2007 to 2015. Is there any risk that there's been payments that took place in 2007 to 2008 that could have slipped through the system that were in place by that time? Because I guess it was more lax than it is today. That's all for now, thanks.

Birgitte Bonnesen

If I can answer your last question first – was there any risk that a payment in 2007 could have slipped through – and yes, there is a risk. But that was one thing. But it's right, of course that we work with processes and procedures and we've developed immensely over the years and when we took in the third party, they actually confirmed what we're doing which was very good for us. And there was nothing sort of really that they saw that we hadn't seen or anything so – so that was good. And then you asked about the FSA. We've been in contact with all FSAs, and as you may have seen the Estonian, Latvian and Lithuanian FSAs all came out with press releases commenting on the way that they work so the – the strength of the system as such, we also talk to the Swedish FSA. And I think that they have been conducting investigations over the years which has been thorough and in depth. We are covered as you know by the Baltics in the Baltic countries, by the Swedish FSA in Sweden, but they share their findings with each other and we also share everything we can with all FSAs. This is important to us.

Maths Liljedahl

There's nothing that you could share with us to sort of – I mean we see credit spreads moving today and if we could get some more details I think it would be supportive.

Birgitte Bonnesen

No, I'm sorry.

Maths Liljedahl

Okay. Thank you.

Operator

Okay, we are now over to the line of Marilyn Powley[?] at ER Estonian National News. Please go ahead. Your line is now open.

Merilin Parli

Thank you and good afternoon. So do you claim that the fact that the Swedish TV station wrote this morning are lies? Or is any of it true? Thank you.

Birgitte Bonnesen

I don't claim that it's lies at all. What I'm saying is that it's very difficult for us to comment on it as we haven't seen – we don't know, we haven't seen the material. We haven't seen the list of clients that they're talking about we haven't seen the transactions, so it's really, really difficult for us to comment on it. So this is what we're saying. And then to why we're having this call, and what we can do is, we can reiterate how we work with it and what we see and how we work with others, etc., but we can't really say anything about this as we don't know.

Merilin Parli

Thank you.

Operator

Okay. Our next question is over to the line of Ricardo Rovere at Mediobanca please go ahead, your line is now open.

Riccardo Rovere

Thanks for taking my question and good afternoon to everybody. One follow up if I may. Getting back for one second to the external support that you got to look at some sanctions, is it possible for you to share with us things that would here[?] the external support started looking in the past, transactions in the past two years, past three years, past ten years – is it possible to have an idea on that?

Birgitte Bonnesen

No but kind of what we did is – we've done it several times over the years. When we've seen something that we found was very complex or where there were certain patterns that were needed to understand better then – we've never been stingy on looking to the outside and get more help in understanding because it's been so important for us to act on everything we see. And the Danske thing we did when Danske exploded after the summer. But that was sort of on top of the monitoring and what we'd already done for years.

Riccardo Rovere

Okay thanks. But if I may, maybe it's a naive question. But let's assume you see something suspicious. You proceed with the transaction but you report the suspicious transactions. Are you doing anything wrong, once you have reported it to the values authorities, to the police, to whoever need to know?

Birgitte Bonnesen

No. This is exactly how we work. You are completely right.

Riccardo Rovere

So once you report it you have fulfilled your duties? Do I get it right?

Birgitte Bonnesen

Yes you do, but there's a second part of it, and that is we also act – when we see things we report it but we also ask customers to leave the bank. So we off-board customers, and this is an important part too. We sort of look at everything and then we ask them to leave the bank.

Riccardo Rovere

Okay. Okay;. Thanks.

Operator

Right, so we're now over to the line of Jan Wolter at Credit Suisse. Please go ahead, Jan, your line is now open.

Jan Wolter

Thanks, Jan Wolter at Credit Suisse. A couple of questions then. First I think a key question is how much of the suspicious transactions have already been reported by Swedbank as such and if not today but I think it would be helpful if you could reveal the aggregate data on how much over the years have been reported in regards to the Baltic operation as suspicious flows. I think you can definitely reveal that aggregated data; banks have done that across the globe. So first question is really if you can shed any light on that on today's call or if you can do it perhaps later.

The second question is I think you highlighted that you've seen some but not all material of the broadcaster. And the question is, excuse me, have Swedbank identified the same 50 clients that SVT has identified? And if you haven't gotten the names of these clients, will you ask for the list? Because that would be a natural starting point now to do and I think the broadcaster has highlighted that they would be willing to give you the material. So that's the second question.

And the third one is I think you mentioned that the Baltic non-resident portfolio was 1% of deposits in Estonia just if I could – if you could reiterate that, if that's correct or not. And then what's the size of the total non- resident portfolio between 2007 and 2015? So we can gauge how big it was during those more sensitive years. Thanks a lot.

Birgitte Bonnesen

Okay, Jan. I'll just try to – I think that on your – on the numbers I would just refer you to the documentation that we sent out in relation to the third quarter because you have all the numbers in there. You see exactly both volumes, you see number of clients, etc. All of that is in there. On the question of the document with the 50 customers, we don't know. We haven't seen it. We didn't get the list. And also when I get these questions, some say maybe they mention names of a couple, but we can of course never say yes or no. But the fact that there might be clients on this list, that might have been customers of Swedbank, there might have been customers, we have found, we have reported and we have offboarded. There might also have been customers that came in with one business model that changed into different business models, so we offboarded them. We say this. But we can't say because we don't have the names, and if we had, we could never comment and you know that well.

Then also, what we report to the FIU, the police, we report suspicious activity. We don't report amount. And we actually report everything.

Jan Wolter

Sure, if I could just follow up. So if you don't have the list with these 50 clients, would you ask for it from the broadcaster in order to check against your own list and how many, what proportion are red flagged? Because I think you can do that and then also tell the market whether you have already identified those as sensitive clients or red flagged clients please.

Gabriel Francke Rodau

Hi, Gabriel here again. All the information that can help us we have asked for.

Jan Wolter

Thank you. And the final one from me is I think Birgitte said of Bill Browder you've spoken earlier or today and that he will not make a claim against Swedbank or sue Swedbank, did I get that right? Or what are you saying, or what did he say to you?

Birgitte Bonnesen

Yes you've got that right.

Jan Wolter

Okay. Thanks a lot for those clarifications.

Operator

Okay. We are now over to Paulina Sokolova at Barclays. Please go ahead, Paulina, your line is now open.

Paulina Sokolova

Hi, thank you for taking my question. I just have one left actually. Just going back to Q3, I think you mentioned that you didn't have any of the names in the Danske Bank report as clients. Could you maybe elaborate on what you meant by that comment and whether you think this is still the case? Thank you.

Birgitte Bonnesen

These were clients that were out in media, when all this came out initially.

Paulina Sokolova

Okay. So how many clients approximately? Was this the six or seven clients you referred to earlier or is it a much more extensive list?

Birgitte Bonnesen

No; it was what you said. I think it was seven, yeah.

Paulina Sokolova

Okay. Thank you.

Operator

Right, we're now over to Jacob Kruse at Autonomous. Please go ahead. Your line is now open.

Jacob Kruse

Hi. Thank you. So I guess most of my questions have been asked. But just to get back to the scale here. So the Swedish press is saying they look at a subset of what you do; they look at 50 clients; they focus on where there have been transactions between yourselves and Danske, and they come up with this number of $5.8 billion. And from this call it sounds to me like you're saying, 'We can't really know what those transactions are but we have been continuously reporting.' And I know you say you don't actually collect the sort of reported volumes, but that $5.8 billion number which I guess if they had access to all your data they could probably find additional on the same basis – is that a similar number or is that the same ballpark of number as to the level of transactions, the level of activity that you would already have a report to the authorities?

Birgitte Bonnesen

You know what? Frankly we don't recognise this number but if you look also back at the documentation that we gave you in connection with the third quarter you see very clearly our cross-border – you can see that, how much we've had, you know, annually, for everything we do. So do that. Maybe Gregori wants to add something.

Gregori Karamouzis
Yeah. And you can see there Jacob, on the slide that we present in conjunction with the Q3 report that we have had volumes in terms of cross border outgoing cross-border transactions payments in Estonia of between $10 and $15 billion per year, and the growth in that number has been in line with the economy. So then you can make your own comparison to the number that has been in media.

Birgitte Bonnesen
And that's been everything.

Jacob Kruse
Right, so then to get to that $5.8, you would have had to have reported effectively a tenth of aggregate transactions. It seems like a fairly big number in compared to the numbers you're mentioning now, that you presented on the previous slide?

Gregori Karamouzis
Yeah, that is your conclusion based on the numbers. If the $5.8 is a real number then that is a conclusion you can draw, but we report the transactions that we have and what we see; that's the numbers that we give you in conjunction with the Q3 report.

Jacob Kruse
And have you said how many suspicious activity reports you have filed?

Gregori Karamouzis
We have mentioned that the number in the Baltics on an aggregate level has been around the same number as the one in Sweden the most recent years. So it's a couple of thousand reports typically that you will see on an annual basis.

Jacob Kruse
Okay. Great. Thank you.

Operator
Okay. Before we go onto the next question which is Chris Thompson at Reuters, can I please remind everyone so we can get through as many questions as possible in the time allowed, can you please not re-join the queue with follow up questions. And Chris, over to you.

Chris Thompson
Oh, hi there. Thanks for taking my questions. Just two very straightforward ones. Firstly have you – are you currently in any contact whatsoever with authorities in the US concerning this? And secondly, you mentioned that non-resident accounts accounted for about 1% of your Estonian clients last year. But what about the period in question between 2009 and 2015? Did non-resident accounts account for a higher proportion during the period under investigation? Thank you.

Birgitte Bonnesen
No. We are not in contact with the authorities in the US at all.

Gregori Karamouzis
The last – second part of the question I didn't catch, could you just repeat that?

Chris Thompson
Sorry, it was – at the beginning you mentioned that non-resident accounts are about – constitute about 1% of your Estonian client base last year. But I was just wondering the period under investigation is 2007 to 2015. What roughly was the average proportion of non-resident accounts in your Estonian subsidiary during that period?

Gregori Karamouzis
In terms of customers, again we have given you the data and the aggregate number has not changed a lot. But we have seen that the private part has increased lately and that has to do with the labour -with work – you know, people moving into or working in Estonia. So that's why we've seen a slight increase of individual customers.

Chris Thompson
Okay. Thank you.

Operator

We are now over to the line of Maria Episanova of Novaya Gazeta – I do apologise if I've mispronounced that, but go ahead, Maria.

Maria Episanova

Good evening. Thank you for taking my question. I also wanted to ask about this non-residents portfolio. I'm wondering which part of it are non-residents from Russia. And another question is whether in this period of time between 2007 and 2015, you have recorded any suspicious transactions in particular related to Russian clients.

Gregori Karamouzis

Sorry the first question was about Russia specifically and Estonia? If I understood you correctly? Is that correct?

Maria Episanova

Not only in Estonia. In all countries where Swedbank operates.

Gregori Karamouzis

The majority of the non-resident customers are EU domiciled. And then there is a portion of former CIS countries and other countries but the majority is EU and there is an even split on the other categories. So there is some Russian domiciled – or customers with Russian citizenship.

Maria Episanova

Okay. And the second part was whether you have recorded any suspicious transactions related to those clients that are non-resident and are from Russia in this period of time between 2007 and 2015?

Gregori Karamouzis

We don't have that information available currently I think the country per se is not really what we're looking after. We're looking after the activity; the type of activities and the type of customers. So I cannot exclude it but I cannot confirm it either.

Maria Episanova

Okay. Thank you.

Operator

We're now over to Richard Smith at ABW. Please go ahead. Your line is now open.

Richard Smith

Yeah, thank you very much for the call. Just one quick follow up from me just around your comments around having been in contact with Bill Browder. And I guess you've requested information from him. I mean firstly was there anything that he provided and was there anything that you felt from the information that he gave you that was substantially different to what your own systems were picking up historically? Thanks.

Birgitte Bonnesen

No. There was nothing that was significantly different from what we have seen before. But I can tell you it's always useful to have these discussions and I highly appreciate it when I have it. It can give different context, etc., and I think that is very, very important.

Richard Smith

Okay. Thanks.

Operator

We now go to JP Morgan Asset Management and Steve Sung. please go ahead, your line is now open.

Steve Sung

Hi, yes, thanks for taking my call. I want to get back to your non-resident portfolio you disclosed around 1% non-resident. But this percentage to me is not really helpful. Can you disclose the number of accounts in the both corporate and private, outside non-resident – you know, in the EU, outside the EU, and in Russia and the CIS. Just number of accounts. And then what is the transaction amount involved every year over the seven years? I mean obviously you have the data behind it when you provide all these percentage, but we want to know the real data. Thanks.

Gregori Karamouzis
In terms of the deposits we haven't specifically given that number because we don't think it's a relevant number because deposits are typically money that you know, sits on the accounts, but it's rather the transactions that we are tracking and following. That is one comment. And then when it comes to the actual transactions, as I mentioned before, since most of the non-resident customers that we have are domiciled within EU countries and also private individuals, the transactions that are conducted are primarily done within our home markets. So within Sweden and the three Baltic countries. But of course there are other European countries in these transaction flows as well.

Steve Sung
I'm sorry. So why do you think the disclosure of number of accounts is not relevant? To me it's really relevant, and I want to know do you have 50,000 corporate accounts like, domiciled in [inaudible] estimated 20 billion transactions over one year?

Gregori Karamouzis
We've given you the number of non-resident corporate customers. Birgitte mentioned that. And it was as low number as 79 customers last year and that number has been low throughout the years and that is across the Baltic countries. So that gives you some indication of this type of customers which is very small number.

Steve Sung
Okay. Thanks.

Operator
Okay we now go to the line of Jan Almgren Svenska Dagbladet. Please go ahead, Jan. your line is now open.

Jan Almgren
Hello and good evening. Just wondering a little bit what's your feeling about all this new information about money laundering. Is it something that worries you? Is it a problem or just business as usual today?

My second question is what you say about Mr Bill Browder's demand to start a new external investigation around all this. Is that something you're planning to do?

Birgitte Bonnesen
Yeah, you know, it's a very good question your first one and of course we take this really seriously and we do everything we can to provide as much information to everybody who asks us internally and externally today. But basically I come back to what I've said before: I'm very comfortable with the way that we work with these issues and we've been working through the years. And I see how we've – yeah. So basically we continue to do look backs. We continue to do more investigations. We continue to report and we also continue to talk to as many people who can help us as possible and to take in experts when we hear about people outside who can come in and help us with doing analysis or different view of this because we also know that criminal activity which this is – it's finding new ways all the time so we have to be on our toes constantly to detect where there are new patterns, etc.

And you know what, I haven't seen this thing about Bill Browder requesting a third... I don't know. I don't know. I will have to come back to you on that.

Jan Almgren
Whether you're planning to do that or not.

Birgitte Bonnesen
To date? No. We are not thinking about doing anything more than we're already doing.

Jan Almgren
Okay. Because I talked to Mr Bill Browder just an hour ago; he said that that was one of his demands. That the bank should start some kind of new external investigation.

Birgitte Bonnesen
Yeah. You know. Let me take that with me, but yeah.

Jan Almgren

Okay. Just one last question. What's your main message to customers today after all these big headlines? What's your message to them?

Birgitte Bonnesen

You know, my message is, that I understand if you've seen this programme, I understand very well that you can think it's – did this really happen and this Magnitsky case is so horrible and there's so many dimensions to it that it's very complicated and it's a tragedy in all respects and also when you see this they talk about the customers and things that have come through Swedbank and I can understand that, that you can think – is this what has happened in the bank? And what I can do is I can continue to reiterate that we do everything we can and we do it constantly. We are a big retail bank. We are not a bank that focuses on a small number of non-resident customers that have a specific business model. We're a big retail bank in all countries. We work with mortgages and payments and cards and pensions and corporate banking etc. and we take this extremely seriously. We work so much with government and with everybody; we work with government in all three Baltic countries in order to strengthen infrastructure. So it's not we work with it a lot internally at Swedbank, but we also work it with, yeah, government, politicians, prime ministers, etc., in order to strengthen this, because it's an important part of the confidence issue in banks which is a bit of a – yeah, today. So it doesn't feel good at all. I can tell you it doesn't.

Jan Almgren

But at the same time you don't say that some of the information, some of the figures or numbers in the programme is wrong?

Birgitte Bonnesen

It's impossible because we don't know. We haven't seen all of it so you know, I can't say that – you know – what?

Jan Almgren

Shouldn't you know?

Birgitte Bonnesen

No. Gabriel?

Gabriel Francke Rodau

Jan I think I told some of your colleagues, we have seen the number – that it's 50 customers, that it's SEK40 billion, but we have not seen any specific details, e.g., names of the customers on the list.

Jan Almgren

Okay. Thank you very much.

Operator

Okay. Our next question is from the line of Benjamin Segal at Neuberger Berman. Please go ahead. Your line is open.

Benjamin Segal

Hi. Good afternoon and thanks for doing this call. You make the case which is good to hear that anti money laundering disciplines have improved over time and clearly this is going to be a focus over – of the next few years for everybody in the industry. My question is, you had a process in place during the period under review, and you would have flagged some transactions – I think you said a couple of thousand, both from the Swedish subsidiary but also a similar number from your non-Swedish Baltic operations. My question is, as you look back – and you went over the data perhaps prompted by the Danske Bank story – were there any additional transactions that you reported after the fact under a new stringent, strict and improved reporting system, or are the transactions you reported only the ones that you reported at the time?

Birgitte Bonnesen

You know what? I'm not going to answer your question directly but what I can say is that as we see things we act, and that goes for everything. So there might have been things that developed over time that started off as being okay and then developed into something that we didn't like, and then we acted, off-boarded and reported it to the police.

Benjamin Segal

I guess the reason I'm asking is because it's one thing not to catch bad behaviour which is one thing and we all recognise that the safeguards have improved over time. It's another thing to have sort of spotted them but not reported them. Are you saying -and you've certainly implied – that everything you've seen either at the time or with your subsequent reviews with third parties and even yourselves, you have proactively reported even if it was for transactions which might have slipped through at the time? Is

that – can you confirmed that anything you saw at whatever time you saw it was reported, so you've done everything you could possibly expect to have done as an when you knew the information? Clearly if you were a clairvoyant there might have been other things that you could have spotted but everything you did spot was reported?

Birgitte Bonnesen

Yes.

Benjamin Segal

Thank you.

Operator

Okay. We now go to the line of Connor Middleton at J P Morgan. Please go ahead. Your line is now open.

Connor Middleton

Hi there. Yes. Thanks for taking my questions. Just firstly I was wondering if you could give us a bit more colour on the processes that you have in place in the Baltics in order to monitor this type of risk? I think if I understood the programme correctly, they mentioned about 1,000 customers with accounts outside of the Baltics and I'm just trying to kind of figure out the checks that you have in place to kind of ensure that these are legitimate customers.

And then the second question is, when you say that when you find that customers may have done suspicious transactions and they're asked to leave the bank, I mean, are you actually allowed to do this? Or is this in contradiction with kind of your obligations where you're not supposed to inform them if they've done suspicious activity and that's then been reported? Thank you.

Birgitte Bonnesen

If I take your last question first, we can't say that we've reported them, but what we can say is that we've seen activity that is not in line with the procedures that we have or the standard that we have in Swedbank and for that reason we are absolutely allowed to do that. You are welcome as a client of Swedbank but you need to follow our rules. The thing is also that we have a risk appetite that we apply to this and as you know we are a low-risk bank and in this area we are zero. So we do ask customers to leave and at times it's very difficult but we have followed through on that and it's important, because it's also a very important sign to the market that they know that if you want to be a customer of ours you need to follow these.

So that was you – and then you had your first question. Was it on the processes? There is – we do have a KYC process that everybody has and then we actually update that once a year. But the thing is that – and then on the transaction monitoring we use risk indicators which set up a lot of different scenarios and risk indicators and that is the way we work and when we catch things we go back and also look again at the KYC, what we did initially, and see if something has changed.

So we are reasonably – I think we catch when things change in customer status, etc.

Gregori Karamouzis

And then with regards to your question about the 1,000 customers – non-resident customers, I refer you back to what Birgitte and I mentioned earlier that we have about 1% of our total customer base in the Baltics being non-resident customers and we have roughly three million customers in the Baltics. So 1,000 customers of any sort being non-resident is a realistic number but we don't know what it relates to when they mention it in their programme.

Connor Middleton

Okay. Thank you.

Operator

Right. The next question is from the line of Bruce Hamilton at Morgan Stanley; please go ahead, your line is now open.

Bruce Hamilton

Hi there. And thank you very much for taking my questions. I just wanted to clarify on the comments you made earlier regarding Browder because there's some Bloomberg headlines alleging that he's saying it's not true that he's not planning a case against Swedbank. So can you just sorry – clarify what your comments were, just to make sure I've interpreted correctly?

Gabriel Francke Rodau

Gabriel here. We talked to Bill Browder earlier today; he confirmed that he will look at this based on the TV programme today and then if needed he will hand over the material to us and to relevant authorities.

Bruce Hamilton
Got it. Thank you.

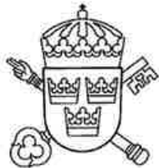
Operator
The final question we have time for today is over to the line of Richard Smith at KBW. For today's final question, Richard, please go ahead.

Richard Smith
Bruce has actually just asked my follow up so I'll pass thank you.

Operator
In that case, may I please pass it back to you for any closing comments at this stage?

Gregori Karamouzis
Thank you and thanks everyone for participating so actively. If there are any follow up questions please direct them to myself and we'll make sure we address them as quickly as possible. Thank you and have a good night. Bye-bye.

Operator
This now concludes today's announcement. Thank you very much for attending. You may now all disconnect your lines.



Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm FMK

Brev beslag 2019-9000-BG403, föremålspunkt 1 och 2

Signerat av

Signerat datum

Diarienr
9000-K822-19

Orginalhandlingens förvaringsplats	Datum	Tid
	2021-01-13	13:05

Involverad personal	Funktion
Ann-Christin Sandén	Uppgiftslämnare

Berättelse

I samband med husrannsakan hos Swedbank AB 2019-05-08 togs i beslag två kopior på brev daterade 2016 och tre kopior på brev daterade 2018.

Se separat dokument angående beslag av brev daterade 2018 (beslag 2019-9000-BG403-3, 2019-9000-BG403-4 och 2019-9000-BG403-5).

Brev, beslag 2019-9000-BG403-1 (se bilaga)

Brev daterat 2016-04-19 från Maria T Vullo, Superintendent, New York State Department of Financial Services till John Matthews, General Manager, Swedbank AB, New York Branch.

Brev, beslag 2019-9000-BG403-2 (se bilaga)

Brev daterat 2016-04-27 från John Matthews, General Manager, Swedbank AB, New York Branch till Maria T Vullo, Superintendent, New York State Department of Financial Services.

Bilaga

Brev daterat 2016-04-19

Bilaga till Externt dokument 2021-01-13 13:05, diarienr 9000-K822-19

Beskrivning



NEW YORK STATE
DEPARTMENT *of*
FINANCIAL SERVICES

Andrew M. Cuomo
Governor

Maria T. Vullo
Acting Superintendent

April 19, 2016

Mr. John Matthews
General Manager
Swedbank AB
New York Branch
One Penn Plaza, 15th Floor
New York, NY 10119

Dear Mr. Matthews:

The New York State Department of Financial Services is currently reviewing the scope and status of inquiries or investigations undertaken with respect to the law firm Mossack Fonseca (or any affiliate, including but not limited to MF Corporate Services and MF Nevada) (*see* www.mossfon.com) ("Mossack Fonseca"), as well as transactions involving incorporated or unincorporated entities formed with the assistance of (or involving) Mossack Fonseca.

Therefore, we request a Special Report pursuant to Section 37 of the New York State Banking Law in the form of a response from your organization (including any affiliates) to the below set of questions. Please furnish your response by the close of business on April 29, 2016:

1. With respect to Mossack Fonseca, please identify:

    a. Any communications to, from or related to Mossack Fonseca, or any of its employees or agents;

    b. Any in-person, video, or telephonic meetings with, involving, or related to Mossack Fonseca, or any of its employees or agents;

    c. Any transactions involving Mossack Fonseca booked, originated, intermediated, solicited by, or involving in any manner, the New York state chartered or licensed banking entity of your organization, or the New York Branch, Agency or Representative Office of the foreign banking corporation of your organization;

    d. The involvement of any New York employees or agents of your organization, in any manner, with Mossack Fonseca, including employees or agents assigned to, employed by, or who may have responsibilities to an affiliate; or

e. Any potential violations of applicable policies, procedures, laws, rules or regulations.

2. With respect to any incorporated or unincorporated entity formed with the assistance of (or involving) Mossack Fonseca, please identify:

    a. Any communications to, from or related to any such incorporated or unincorporated entity, or any of its employees or agents;

    b. Any in-person, video or telephonic meetings with, involving, or related to any such incorporated or unincorporated entity, or any of its employees or agents;

    c. Any transactions involving any such incorporated or unincorporated entity booked, originated, intermediated, solicited by, or involving in any manner, the New York state chartered or licensed banking entity of your organization, or the New York Branch, Agency or Representative Office of the foreign banking corporation of your organization;

    d. The involvement of any New York employees or agents of your organization, in any manner, with any such incorporated or unincorporated entity, including employees or agents assigned to, employed by, or who may have responsibilities to an affiliate, such as involvement in the formation or establishment of any such incorporated/unincorporated entity; serving as an officer, director, trustee, partner, employee or agent of such incorporated/unincorporated entity; or processing or clearing payments for any such incorporated/unincorporated entity; or

    e. Any potential violations of applicable policies, procedures, laws, rules or regulations.

3. Describe the nature of any investigation, inquiry or review undertaken by your organization (or any affiliate or third party) relating to or concerning (i) Mossack Fonseca, or (ii) any incorporated or unincorporated entity formed with the assistance of (or involving) Mossack Fonseca; whether or not such investigation, inquiry or review has been completed; and if such investigation, inquiry or review has been completed, its results and/or conclusions.

4. Describe the nature of any investigation, inquiry or review undertaken by any U.S. or non-U.S. regulator, prosecutor or other government or enforcement agency relating to your organization's (or any affiliate's) dealings, transactions or involvement with (i) Mossack Fonseca, or (ii) any incorporated or unincorporated entity formed with the assistance of (or involving) Mossack Fonseca. Further, please provide a copy of any documents that your organization or any affiliate has provided or will provide to any U.S. or non-U.S. regulator identified in response to this Item No. 4.

Thank you in advance for your prompt and detailed response. Please contact Jennifer Smith, Special Assistant to the Superintendent, at 212-709-3552, to schedule a meeting to discuss your response.

Sincerely,

Maria T. Vullo, Superintendent

Bilaga

Brev daterat 2016-04-27

Bilaga till Externt dokument 2021-01-13 13:05, diarienr 9000-K822-19

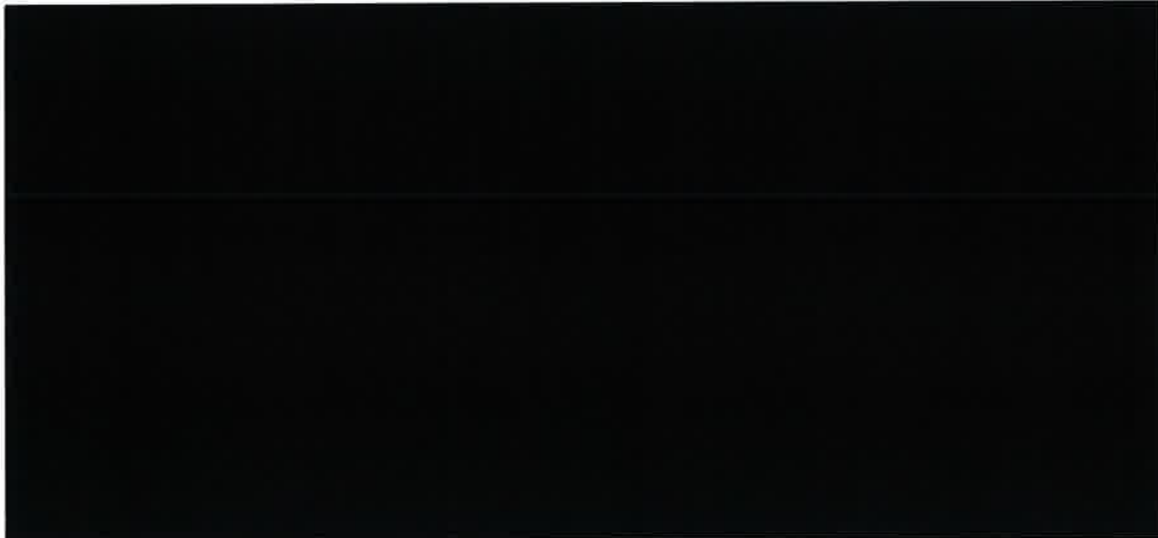
Beskrivning



April 27, 2016

Ms. Maria T. Vullo
Superintendent
New York State Department of Financial Services
One State Street
New York, NY 10004-1511

Dear Ms. Vullo:


[redacted]

For any further clarification, please feel free to contact the undersigned.

Sincerely Yours,

John Matthews
General Manager
Swedbank New York Branch

Swedbank AB (publ)
New York Branch
One Penn Plaza, 15th Floor
New York, NY 10119
Tel: +212 486 8400
Fax: +212 486 3220
www.swedbank.us
www.swedbank.se



Brev beslag 2019-9000-BG403, föremålspunkt 3-5

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm FMK

Signerat av

Signerat datum

Diarienr
9000-K822-19

Orginalhandlingens förvaringsplats	Datum	Tid
	2021-01-13	13:46

Involverad personal	Funktion
Ann-Christin Sandén	Uppgiftslämnare

Berättelse

I samband med husrannsakan hos Swedbank AB 2019-05-08 togs beslag av tre kopior på brev daterade 2018 och två kopior på brev daterade 2016 i beslag.

Se separat dokument angående brev daterade 2016 (beslag 2019-9000-BG403-1 och 2019-9000-BG403-2).

Brev, beslag 2019-9000-BG403-3 (se bilaga)

Brev daterat 2018-02-21 från Megan Prendergast, Deputy Superintendent for Enforcement, New York State Department of Financial Services till John Matthews, General Manager, Swedbank AB, New York Branch.

Brev, beslag 2019-9000-BG403-4 (se bilaga)

Brev daterat 2018-03-26 från John Matthews, General Manager, Swedbank AB, New York Branch till Megan Prendergast, Deputy Superintendent for Enforcement, New York State Department of Financial Services.

Brev, beslag 2019-9000-BG403-5 (se bilaga)

Brev daterat 2018-04-14 från Cecilia Hernqvist, Chief Compliance Officer, Swedbank AB till Megan Prendergast, Deputy Superintendent for Enforcement, New York State Department of Financial Services.

Bilaga

Brev daterat 2018-02-21

Bilaga till Externt dokument 2021-01-13 13:46, diarienr 9000-K822-19

Beskrivning



NEW YORK STATE
DEPARTMENT*of*
FINANCIAL SERVICES

Andrew M. Cuomo
Governor

Maria T. Vullo
Superintendent

February 21, 2018

Mr. John Matthews
General Manager
Swedbank AB
New York Branch
One Penn Plaza, 15th Floor
New York, NY 10119

Dear Mr. Matthews,

As discussed in our April 19, 2016 letter ("Letter Request"), the New York State Department of Financial Services ("DFS") is currently reviewing the scope and status of inquiries and investigations undertaken with respect to the law firm Mossack Fonseca or any affiliate ("MF"), including but not limited to MF Corporate Services and MF Nevada (*see* www.mossfon.com), as well as transactions involving incorporated or unincorporated entities formed with the assistance of MF.

The Swedbank AB ("Swedbank" or the "Bank") responded by letter on April 29, 2016, stating that the Bank was unaware of connections between Swedbank AB and MF responsive to our Letter Request.

Please provide a written update detailing what efforts, if any, have been undertaken from April 29, 2016 to date, and a written response to the following questions by March 7, 2018. Please note that this request applies to the global operations of Swedbank and is not limited to the New York branch.

1. A single excel spreadsheet listing all of the transactions processed through the Bank involving MF or any entity formed with the assistance of MF.
    a. Identify any and all transactions that were investigated as potential Suspicious Activities.
    b. Identify any and all transactions that resulted in the filing of Suspicious Activity Reports ("SARs").
    c. Provide those SARs.
2. A list of any and all of the Bank's customers that had a direct or indirect relationship with MF or any entity formed with the assistance of MF.
    a. Please note which division or business line of the Bank is related or connected to the MF entity.

3. An update on the nature of any investigation, inquiry or review undertaken by the Bank (or any affiliate or third party) relating to or concerning MF, or any entity formed with the assistance of MF; whether or not such investigation, inquiry or review has been completed; and if such investigation, inquiry or review has been completed, provide its results and/or conclusions.

4. An update on any investigation, inquiry or review undertaken by any U.S. or non-U.S. regulator, prosecutor or other government or enforcement agency relating to your organization's (or any affiliate's) dealings, transactions or involvement with MF or any entity formed with the assistance of MF. Further, please provide a copy of any documents that your organization or any affiliate has provided or will provide to any U.S. or non-U.S. regulator identified previously or in this item.

5. A list of the search terms used in the Bank's initial search and the search used for your response to this letter in identifying matters that are related to MF or any entity formed with the assistance of MF.

In your document production, please identify the ranges of Bates numbers responsive to each question above.

This letter and any response is confidential supervisory material subject to New York Banking Law 36 (10).

Thank you in advance for your prompt and detailed response. Please contact Terri-Anne Caplan, Assistant Deputy Superintendent for Enforcement, at 212-709-3527, or Patrick Kim, Attorney, at 646-343-4163 if you would like to schedule a meeting to discuss your response.

Sincerely,

Megan Prendergast

Megan Prendergast
Deputy Superintendent for Enforcement

Bilaga

Brev daterat 2018-03-26

Bilaga till Externt dokument 2021-01-13 13:46, diarienr 9000-K822-19

Beskrivning



26 March, 2018

Via E-Mail and Federal Express

Ms. Megan Prendergast
Deputy Superintendent for Enforcement
New York State Department of Financial Services
One State Street
New York, NY 10004-1511

Dear Ms. Prendergast,

[redacted]

Set forth below are questions 3 and 4 from your Letter and the Bank's responses to these questions.

3. Provide an update on the nature of any investigation, inquiry or review undertaken by the Bank (or any affiliate or third party) relating to or concerning MF, or any entity formed with the assistance of MF; whether or not such investigation, inquiry or review has been completed; and if such investigation, inquiry or review has been completed, provide its results and/or conclusions.

[redacted]

4. Provide an update on any investigation, inquiry or review undertaken by any U.S or non-U.S regulator, prosecutor or other government enforcement agency relating to your organization's (or any affiliate's) dealings, transactions or involvement with MF or any entity formed with the assistance of MF. Further, please provide a copy of any

document that your organization or any affiliate has provided or will provide to any U.S. or non-U.S. regulator identified previously or in this item.

[redacted]

Yours sincerely,

John Matthews

General Manager

New York Branch (Swedbank AB (publ))

cc: Ms. Terri-Anne Caplan,
Assistant Deputy Superintendent for Enforcement

Mr. Patrick Kim,
Attorney

Cecilia Hernqvist,
Chief Compliance Officer, Swedbank AB

Bilaga

Brev daterat 2018-04-14

Bilaga till Externt dokument 2021-01-13 13:46, diarienr 9000-K822-19

Beskrivning



14 April, 2018

CONFIDENTIAL TREATMENT REQUESTED

Via E-Mail and Federal Express

Ms. Megan Prendergast
Deputy Superintendent for Enforcement
New York State Department of Financial Services
One State Street
New York, NY 10004-1511

Dear Ms. Prendergast,

This is the second submission in response to your letter dated 21 February, 2018 (the "**Letter**") in which you have requested certain information to be provided by Swedbank AB (publ) (the "**Bank**"). As you know, the Bank provided responses to questions 3 and 4 in your Letter on 23 March, 2018 (the "**March 23d Submission**").[1] Set forth below are questions 1, 2 and 5 from your Letter and the Bank's responses to these questions.

1. **Provide a single excel spreadsheet listing all of the transactions processed through the Bank involving MF or any entity formed with the assistance of MF.**

[redacted]

[1] As noted in the March 23d Submission, the Bank understands that your request is not limited to the Bank's New York Branch, and the Bank's responses to your questions include responsive information about the Bank's head office and its global network of branches. Unless otherwise specified, references in this letter to the Bank include the Bank's head office and global network of branches.

[2] The exchange rate USD/EURO used is 0,81.

[redacted]

a. Identify any and all transactions that were investigated as potential Suspicious Activities.

[redacted]

b. Identify any and all transactions that resulted in the filing of Suspicious Activities Reports ("SARs").

[redacted]

c. Provide those SARs.

[redacted]

2. Provide a list of any and all of the Bank's customers that had a direct or indirect relationship with MF or any entity formed with the assistance of MF.

a. Please note which division or business line of the Bank is related or connected to the MF entity

[redacted]

[redacted]

5. Provide a list of the search terms used in the Bank's initial search used for your response to this letter in identifying matters that are related to MF or any entity formed with the assistance of MF.

A. Search terms and methodology used in initial search performed in response to the New York State Department of Financial Services inquiry of April 2016.

[redacted]

B. Search terms and methodology used by the Bank in order to respond to question 1 above.

[redacted]

[3] The complete Entity Search Terms list is available upon request.

Search Execution

[redacted]

C. Search terms and methodology used by the Bank in order to respond to question 2 above

[redacted]

[4] The complete Customer Search Terms list is available upon request.

[redacted]

Yours sincerely,

Cecilia Hernqvist
Chief Compliance Officer, Swedbank AB (publ)

cc: Ms. Terri-Anne Caplan,
Assistant Deputy Superintendent for Enforcement

Mr. Patrick Kim,
Attorney

John Matthews
General Manager
New York Branch (Swedbank AB (publ))



Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm FMK

Mejl,beslag 2019-9000-BG407, föremålspunkt 1-2

Signerat av

Signerat datum

Diarienr
9000-K822-19

Orginalhandlingens förvaringsplats	Datum	Tid
	2021-01-13	15:53

Involverad personal	Funktion
Ann-Christin Sandén	Uppgiftslämnare

Berättelse

Kopior på två mejl överlämnades 2019-05-10 kl 14.30 till åkl Thomas Langrot av advokat Carl-Johan Allansson och advokat Olle Kullinger från advokatfirman Nordia.

Mejlen togs i beslag, 2019-9000-BG407-1 och BG407-2.

Mejlen är daterade 2018-04-14, från Cecilia Hernqvist, Chief Compliance Officer, Swedbank AB till Megan Prendergast, New York State Department Financial Services (se bilagor).

Bilaga

Mejl daterat 2018-04-14, kl 18.30

Bilaga till Externt dokument 2021-01-13 15:53, diarienr 9000-K822-19

Beskrivning

Carl-Johan Allansson

Från: cecilia.hernqvist@swedbank.com
Skickat: den 14 april 2018 18:30
Till: Megan.Prendergast@dfs.ny.gov
Kopia: Terri-Anne.Caplan@dfs.ny.gov; Patrick.Kim@dfs.ny.gov; john.matthews@swedbank.com
Ämne: Letter of 21 February, 2018
Bifogade filer: 180414 Second Response to NYDFS Letter of February 2018.pdf

Dear Ms. Prendergast:

Enclosed please find our response to questions #1, #2 & #5 of your letter referenced above. The original letter will be sent to you via messenger. The pin to open the letter will follow.

Please feel free to contact me for any further clarification on this matter.

Vänligen/Kind regards,

Cecilia Hernqvist
Chief Compliance Officer
Swedbank AB
Phone no: + 46 70 6810739

Bilaga

Mejl daterat 2018-04-14, kl 18.32

Bilaga till Externt dokument 2021-01-13 15:53, diarienr 9000-K822-19

Beskrivning

Carl-Johan Allansson

Från: cecilia.hernqvist@swedbank.com
Skickat: den 14 april 2018 18:32
Till: Megan.Prendergast@dfs.ny.gov
Kopia: Terri-Anne.Caplan@dfs.ny.gov; Patrick.Kim@dfs.ny.gov; john.matthews@swedbank.com
Ämne: Letter of 21 February, 2018

Dear Ms. Prendergast:

Further to my previous mail, the file is opened with [redacted]

Vänligen/Kind regards,

Cecilia Hernqvist



Mejl ang NY DFS Information Request

Signerat av

Signerat datum

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm FMK

Diarienr
9000-K822-19

Orginalhandlingens förvaringsplats	Datum	Tid
	2021-01-20	13:04

Involverad personal	Funktion
Björn Sandman	Uppgiftslämnare

Berättelse

Mejl från beslag;

2019-9000-BG406-1 (2019-05-10 14:28)

Beslag journal nr. 2019/998-60 (2019-10-24 08:34)

Bilaga

180223-091516 Mejl / Mejlslinga

Bilaga till Externt dokument 2021-01-20 13:04, diarienr 9000-K822-19

Beskrivning

180223-091516 Mejl / Mejlslinga

From: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
Sent: 2018-02-23 09:15:16 +0000
To: Andreas Hobbelin <andreas.hobbelin@swedbank.no>
CC: Liselott Alström <liselott.alstrom@swedbank.se>; Niclas Bagelius <niclas.bagelius@swedbank.se>
Subject:

Andreas,

Jag uppfattar att det endast är Swedbank AB med filialer

Se andra stycket i brevet av den 21/2 – the Swedbank AB (Swedbank or the Bank)

Vänligen/Kind regards,

Cecilia Hernqvist

Chief Compliance Officer

Swedbank AB

Phone no: + 46 70 6810739

Message Headers:

Received: from SRV63091.fspa.myntet.se (10.8.31.65) by SRV63093.fspa.myntet.se (10.8.31.66) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1320.4 via Mailbox Transport; Fri, 23 Feb 2018 10:15:17 +0100
Received: from SRV62317.fspa.myntet.se (10.8.31.63) by SRV63091.fspa.myntet.se (10.8.31.65) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1320.4; Fri, 23 Feb 2018 10:15:17 +0100
Received: from SRV62317.fspa.myntet.se ([fe80::4583:8a8:dba3:8634]) by SRV62317.fspa.myntet.se ([fe80::4583:8a8:dba3:8634%21]) with mapi id 15.00.1320.000; Fri, 23 Feb 2018 10:15:17 +0100
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
To: Andreas Hobbelin <andreas.hobbelin@swedbank.no>
CC: Liselott Alström <liselott.alstrom@swedbank.se>,
"Niclas Bagelius" <niclas.bagelius@swedbank.se>
Subject:
Thread-Index: AdOshtGPfOLSZPFNTta3DJl3KfKWVQ==
Date: Fri, 23 Feb 2018 10:15:16 +0100
Message-ID: <15f3c499c0564b338fbca51557ce4c70@SRV62317.fspa.myntet.se>
Accept-Language: en-US
Content-Language: en-US
X-MS-Has-Attach:
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1
X-MS-TNEF-Correlator: <15f3c499c0564b338fbca51557ce4c70@SRV62317.fspa.myntet.se>
MIME-Version: 1.0
X-MS-Exchange-Transport-FromEntityHeader: Hosted
X-MS-Exchange-Organization-MessageDirectionality: Originating
X-MS-Exchange-Organization-AuthSource: SRV62317.fspa.myntet.se
X-MS-Exchange-Organization-AuthAs: Internal
X-MS-Exchange-Organization-AuthMechanism: 04
X-Originating-IP: [10.8.33.4]
X-MS-Exchange-Organization-Network-Message-Id: 7301e0d2-5ff7-4e9f-f59d-08d57a9df451
Return-Path: cecilia.hernqvist@swedbank.com

Bilaga

180223-092219 Mejl / Mejlslinga

Bilaga till Externt dokument 2021-01-20 13:04, diarienr 9000-K822-19

Beskrivning

180223-092219 Mejl / Mejlslinga

From: Andreas Hobbelin <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/F32E89B71F674B72A528BB7D6F5AEA16-P901AHF>
Sent: 2018-02-23 09:22:19 +0000
To: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
CC: Liselott Alström <liselott.alstrom@swedbank.se>; Niclas Bagelius <niclas.bagelius@swedbank.se>
Subject: RE:

Jag uppfattar det som det är hela gruppen

"request applies to the global operations of Swedbank and is not limited to.."

Och eftersom våra dotterbolag är helägda

Men om detta blir en juridisk ord definition så är jag inte den som ska lägga mig i

Vi bör iaf vara väldigt försiktiga med att tolka detta fel eller som vi helst vill tolka det

Promote a Compliance Culture



Andreas Hobbelin

Senior AML Officer

Group Compliance

Swedbank Norge

Filipstad Brygge 1

P.O. Box 1441 Vika

0115 Oslo

Norway

Gen +47 04010

Mob: +47 91 70 74 14

From: Cecilia Hernqvist
Sent: 23. februar 2018 10:15
To: Andreas Hobbelin
Cc: Liselott Alström; Niclas Bagelius
Subject:

Andreas,

Jag uppfattar att det endast är Swedbank AB med filialer

Se andra stycket i brevet av den 21/2 – the Swedbank AB (Swedbank or the Bank)

Vänligen/Kind regards,

Cecilia Hernqvist

Chief Compliance Officer

Swedbank AB

Phone no: + 46 70 6810739

Bilaga

180223-092326 Mejl / Mejlslinga

Bilaga till Externt dokument 2021-01-20 13:04, diarienr 9000-K822-19

Beskrivning

180223-092326 Mejl / Mejlslinga

From: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
Sent: 2018-02-23 09:23:26 +0000
To: Andreas Hobbelin <andreas.hobbelin@swedbank.no>
CC: Liselott Alström <liselott.alstrom@swedbank.se>; Niclas Bagelius <niclas.bagelius@swedbank.se>
Subject: RE:

Men det är ju efter definitionen...

Låt oss diskutera det på mötet vid lunch, om du kan vara med Andreas vore det bra trots ditt sportlov!

Niclas kan du bjuda in honom!

From: Andreas Hobbelin
Sent: den 23 februari 2018 10:22
To: Cecilia Hernqvist
Cc: Liselott Alström; Niclas Bagelius
Subject: RE:

Jag uppfattar det som det är hela gruppen

"request applies to the global operations of Swedbank and is not limited to.."

Och eftersom våra dotterbolag är helägda

Men om detta blir en juridisk ord definition så är jag inte den som ska lägga mig i

Vi bör iaf vara väldigt försiktiga med att tolka detta fel eller som vi helst vill tolka det

Promote a Compliance Culture



Andreas Hobbelin

Senior AML Officer

Group Compliance

Swedbank Norge

Filipstad Brygge 1

P.O. Box 1441 Vika

0115 Oslo

Norway

Gen +47 04010

Mob: +47 91 70 74 14

From: Cecilia Hernqvist
Sent: 23. februar 2018 10:15
To: Andreas Hobbelin
Cc: Liselott Alström; Niclas Bagelius
Subject:

Andreas,

Jag uppfattar att det endast är Swedbank AB med filialer

Se andra stycket i brevet av den 21/2 – the Swedbank AB (Swedbank or the Bank)

Vänligen/Kind regards,

Cecilia Hernqvist

Chief Compliance Officer

Swedbank AB

Phone no: + 46 70 6810739

Message Headers:

Received: from SRV62316.fspa.myntet.se (10.8.31.62) by SRV63093.fspa.myntet.se (10.8.31.66) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1320.4 via Mailbox Transport; Fri, 23 Feb 2018 10:23:27 +0100
Received: from SRV62317.fspa.myntet.se (10.8.31.63) by SRV62316.fspa.myntet.se (10.8.31.62) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1320.4; Fri, 23 Feb 2018 10:23:27 +0100
Received: from SRV62317.fspa.myntet.se ([fe80::4583:8a8:dba3:8634]) by SRV62317.fspa.myntet.se ([fe80::4583:8a8:dba3:8634%21]) with mapi id 15.00.1320.000; Fri, 23 Feb 2018 10:23:27 +0100
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
To: Andreas Hobbelin <andreas.hobbelin@swedbank.no>
CC: Liselott Alström <liselott.alstrom@swedbank.se>,
"Niclas Bagelius" <niclas.bagelius@swedbank.se>
Subject: RE:
Thread-Index: AdOshtGPfOLSZPFNTta3DJI3KfKWVQAACBowAAA7A0A=
Date: Fri, 23 Feb 2018 10:23:26 +0100

Message-ID: <e10862682b4741dab3ac4987c367c163@SRV62317.fspa.myntet.se>
References: <15f3c499c0564b338fbca51557ce4c70@SRV62317.fspa.myntet.se>
<30e07b32dbb542939ee45dcc90ed765c@SRV63093.fspa.myntet.se>
In-Reply-To: <30e07b32dbb542939ee45dcc90ed765c@SRV63093.fspa.myntet.se>
Accept-Language: en-US
Content-Language: en-US
X-MS-Has-Attach: yes
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1
X-MS-TNEF-Correlator: <e10862682b4741dab3ac4987c367c163@SRV62317.fspa.myntet.se>
MIME-Version: 1.0
X-MS-Exchange-Transport-FromEntityHeader: Hosted
X-MS-Exchange-Organization-MessageDirectionality: Originating
X-MS-Exchange-Organization-AuthSource: SRV62317.fspa.myntet.se
X-MS-Exchange-Organization-AuthAs: Internal
X-MS-Exchange-Organization-AuthMechanism: 04
X-Originating-IP: [10.8.33.4]
X-MS-Exchange-Organization-Network-Message-Id: ff048cce-79ca-486a-30dd-08d57a9f1863
Return-Path: cecilia.hernqvist@swedbank.com

Bilaga

180223-102530 Mejl / Mejlslinga

Bilaga till Externt dokument 2021-01-20 13:04, diarienr 9000-K822-19

Beskrivning

180223-102530 Mejl / Mejlslinga

From: Andreas Hobbelin <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/F32E89B71F674B72A528BB7D6F5AEA16-P901AHF>
Sent: 2018-02-23 10:25:30 +0000
To: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
CC: Håkan Bengtsson <hakan.bengtsson@swedbank.com>
Subject: RE: NYSDFS Follow up Letter Request - Mossack Fonseca (Panama Papers)

Det vi bland annat sett sen slutet av 2016 i Baltikum

Tidigare kunder med Registered Agent Mossack Fonseca

Tidigare kunder med adress till Mossack Fonseca kontor (både offshore men också deras kontor i UK)

Våra kunders motparter med adress eller Registered Agent Mossack Fonseca

Våra kunders motparter som är LLP som är kontrollerade av offshore bolag med adress eller Registered Agent Mossack Fonseca

Eftersom vi inte samlat informationen konsoliderat på det sätt som man frågar om här så är denna informationen fragmenterad i olika listor, men vi klarar att ta fram det vi har jobbat med till nästa vecka

Däremot vet jag inte vad man klarar att hämta ut i tillägg i Baltikum, men vi kan höra direkt med Tatjana & co på datacenter vad de kan hämta ut till oss om vi önskar det. Oavsett har vi en hel del kunddata och transaktionsdata redan, men den är som sagt fragmenterad pga av de olika arbetsuppgifterna vi gjort

Eftersom vi tidigare använde oss av Relativity i vår datagranskning i våras, så har vi en hel del Mossack Fonseca träffar där i både dokument, email etc. som förmodligen inte GSI klarar att få ut själva bara genom att titta i deras kundsystem

Bara för att ge ett exempel, denna transaktion är från i January i år

[redacted]

Out EUR 100 000

Motpart: [redacted] https://offshoreleaks.icij.org/nodes/10120909

Just denna blev skickad till Compliance/GSI/affären denna veckan från mig (ni var på kopia)

Promote a Compliance Culture



Andreas Hobbelin

Senior AML Officer

Group Compliance

Swedbank Norge

Filipstad Brygge 1

P.O. Box 1441 Vika

0115 Oslo

Norway

Gen +47 04010

Mob: +47 91 70 74 14

From: Cecilia Hernqvist
Sent: 23. februar 2018 09:32
To: Andreas Hobbelin
Cc: Håkan Bengtsson
Subject: FW: NYSDFS Follow up Letter Request - Mossack Fonseca (Panama Papers)
Importance: High

Andreas,

Se brev 21/2 – har vi ngt sådant här i Baltikum eller kan vi snabbt få fram!?

Kan vi göra detsamma på ett enkelt sätt i Sverige?

From: Niclas Bagelius
Sent: den 23 februari 2018 08:53
To: Cecilia Hernqvist; Marie Ericsson; Liselott Alström
Cc: Ola Laurin; Elisabeth Beskow; Jessica Darnelius
Subject: FW: NYSDFS Follow up Letter Request - Mossack Fonseca (Panama Papers)
Importance: High

Hej, se nedan frågebatteri från NYSDFS som denna gång gäller global operations of Swedbank eventuella förehavanden med Mossack Fonseca.

Förhoppningsvis har vi väl en utredning redan på detta men låt oss sitta ned och bestämma hur vi tar detta vidare.

@Marie, kan du hålla ihop detta? Hög prio!

@Liselott, kan du avvara resurser och hjälp till Marie samt meddela vad som finns idag att utgå ifrån?

Jag kallar till initialt möte senare idag.

Med vänlig hälsning

Niclas

From: Louise Örbom
Sent: den 23 februari 2018 08:39
To: Niclas Bagelius; Margarita Salcedo
Cc: John Matthews; Björn Meltzer
Subject: FW: NYSDFS Follow up Letter Request - Mossack Fonseca (Panama Papers)
Importance: High

Hi Margarita and Niclas!

Sounds as if it is a bit crowded at the branch at the moment...

I just spoke to Niclas at LC&I Compliance on how to handle the NYSDFS request. We agreed that since the request regards group operations Compliance will support you and Niclas will revert to you and help you out with the answers.

Regards,

//Louise

From: Margarita Salcedo
Sent: den 22 februari 2018 21:42
To: Louise Örbom
Cc: John Matthews
Subject: NYSDFS Follow up Letter Request - Mossack Fonseca (Panama Papers)
Importance: High

Hello Louise,

I hope all is well. The NYB is currently accommodating 12 member from the New York State Department of Financial Services. That is 3 examiners for every 4 Swedbank employees. Imaging if Sweden had a similar ratio.

The attached (2-21-18 Follow-up Letter Swedbank.pdf) is a follow up to an inquiry made in 2016 and not part of the examination first day letter. In April 2016 we responded on behalf of the New York Branch. Now the NYSDFS has a follow up inquiry that includes "the global operations of Swedbank and it is not limited to the New York Branch."

I have attached the 2016 inquiry and response.

To recap I can tell you what the NYB did in 2016.

The NYB Account Officers were asked if they had introduced any customer to Mossack Fonseca. No

[redacted]

Please review the request and provide a response no later than March 2nd for the global operations of Swedbank.

Contact me if you have any questions.

Best Regards,

Margarita C. Salcedo



Margarita C. Salcedo

Vice President

Head of Risk & Compliance - New York Branch

Large Corporations & Institutions

Swedbank AB (publ)

New York Branch

One Penn Plaza. 15th Floor

New York, New York 10119

Direct: +1 212 317 3116

Fax: +1 212 486 3220

General +1 212 486 8400

From: John Matthews
Sent: Wednesday, February 21, 2018 4:34 PM
To: Margarita Salcedo
Subject: FW: Follow up Letter Request

Let us discuss this tomorrow.

Best regards

John Matthews

From: Kim, Patrick B (DFS) [mailto:Patrick.Kim@dfs.ny.gov]
Sent: Wednesday, February 21, 2018 4:31 PM
To: John Matthews
Cc: Caplan, Terri-Anne (DFS)
Subject: Follow up Letter Request

Mr. Matthews,

Please see attached correspondence.

Thanks,

Patrick Kim

Attorney & Excelsior Fellow

New York State Department of Financial Services

One State Street, New York, NY 10004

W: 646-343-4163 | M: 646-770-4657 | patrick.kim@dfs.ny.gov

www.dfs.ny.gov

Bilaga

180223-125421 Mejl / Mejlslinga

Bilaga till Externt dokument 2021-01-20 13:04, diarienr 9000-K822-19

Beskrivning

180223-125421 Mejl / Mejlslinga

From: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
Sent: 2018-02-23 12:54:21 +0000
To: Niclas Bagelius <niclas.bagelius@swedbank.se>; Amir Abbaszadeh <amir.abbaszadeh@swedbank.se>; Andreas Hobbelin <andreas.hobbelin@swedbank.no>; Johan Larsson <johan.a.larsson@swedbank.se>; Liselott Alström <liselott.alstrom@swedbank.se>; Marie Ericsson <marie.ericsson@swedbank.se>
Subject: RE: Update NYSDFS response

Thank you and I have also informed Birgitte

From: Niclas Bagelius
Sent: den 23 februari 2018 13:52
To: Amir Abbaszadeh; Andreas Hobbelin; Cecilia Hernqvist; Johan Larsson; Liselott Alström; Marie Ericsson
Subject: Update NYSDFS response

Actions 23/2

Niclas to formulate respite letter – ok

Andreas to formulate draft scope and scenarios – pending

Cecilia to contact SwB and L&P providing SPOC for further work –ok

All, to give input on draft scope when provided.

Niclas to lead the work with the active input from all.

Niclas will book status meetings with the start of next week (9).

Niclas Bagelius

Head of Compliance LC&I

Swedbank AB (publ)

Dir/ mobile: +46 (0)733 82 23 14

Message Headers:

Received: from SRV63091.fspa.myntet.se (10.8.31.65) by SRV63093.fspa.myntet.se (10.8.31.66) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1320.4 via Mailbox Transport; Fri, 23 Feb 2018 13:54:22 +0100
Received: from SRV62317.fspa.myntet.se (10.8.31.63) by SRV63091.fspa.myntet.se (10.8.31.65) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1320.4; Fri, 23 Feb 2018 13:54:21 +0100
Received: from SRV62317.fspa.myntet.se ([fe80::4583:8a8:dba3:8634]) by SRV62317.fspa.myntet.se ([fe80::4583:8a8:dba3:8634%21]) with mapi id 15.00.1320.000; Fri, 23 Feb 2018 13:54:21 +0100
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
To: Niclas Bagelius <niclas.bagelius@swedbank.se>, Amir Abbaszadeh <amir.abbaszadeh@swedbank.se>, Andreas Hobbelin <andreas.hobbelin@swedbank.no>, Johan Larsson <johan.a.larsson@swedbank.se>, Liselott Alström <liselott.alstrom@swedbank.se>, "Marie Ericsson" <marie.ericsson@swedbank.se>
Subject: RE: Update NYSDFS response
Thread-Topic: Update NYSDFS response
Thread-Index: AdOspRBYmNLearnfTIOZtUokWIFA/gAAFX6w
Date: Fri, 23 Feb 2018 13:54:21 +0100
Message-ID: <3b0187d817b5452bba6897dcfcd5e2d4@SRV62317.fspa.myntet.se>

References: <4dda63d8e2ce4f328a0d1cd3b95a475a@SRV63090.fspa.myntet.se>
In-Reply-To: <4dda63d8e2ce4f328a0d1cd3b95a475a@SRV63090.fspa.myntet.se>
Accept-Language: en-US
Content-Language: en-US
X-MS-Has-Attach:
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1
X-MS-TNEF-Correlator: <3b0187d817b5452bba6897dcfcd5e2d4@SRV62317.fspa.myntet.se>
MIME-Version: 1.0
X-MS-Exchange-Transport-FromEntityHeader: Hosted
X-MS-Exchange-Organization-MessageDirectionality: Originating
X-MS-Exchange-Organization-AuthSource: SRV62317.fspa.myntet.se
X-MS-Exchange-Organization-AuthAs: Internal
X-MS-Exchange-Organization-AuthMechanism: 04
X-Originating-IP: [10.8.31.5]
X-MS-Exchange-Organization-Network-Message-Id: 9b50db12-71a0-4fb3-96f6-08d57abc8f25
Return-Path: cecilia.hernqvist@swedbank.com

Bilaga

180223-131827 Mejl / Mejlslinga

Bilaga till Externt dokument 2021-01-20 13:04, diarienr 9000-K822-19

Beskrivning

180223-131827 Mejl / Mejlslinga

From: Andreas Hobbelin <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/F32E89B71F674B72A528BB7D6F5AEA16-P901AHF>
Sent: 2018-02-23 13:18:27 +0000
To: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
Subject: RE: Update NYSDFS response

Tänkte på det de skriver i dokumentet

Thank you in advance for your prompt and detailed response. Please contact Caplan, Assistant Deputy Superintendent for Enforcement, at 212-709-3527, or Patri Attorney, at 646-343-4163 if you would like to schedule a meeting to discuss your re

Bör vi inte ta en telco med dem?

Då kanske vi kan få en liten känsla av om det är någon mer bakom denna request, om de vet något mer som inte står i dokumentet (som vi borde veta, ex. t

Promote a Compliance Culture



Andreas Hobbelin
Senior AML Officer
Group Compliance

Swedbank Norge
Filipstad Brygge 1
P.O. Box 1441 Vika
0115 Oslo
Norway
Gen +47 04010
Mob: +47 91 70 74 14

From: Cecilia Hernqvist
Sent: 23. februar 2018 13:54
To: Niclas Bagelius; Amir Abbaszadeh; Andreas Hobbelin; Johan Larsson; Liselott Alström; Marie Ericsson
Subject: RE: Update NYSDFS response

Thank you and I have also informed Birgitte

From: Niclas Bagelius
Sent: den 23 februari 2018 13:52
To: Amir Abbaszadeh; Andreas Hobbelin; Cecilia Hernqvist; Johan Larsson; Liselott Alström; Marie Ericsson
Subject: Update NYSDFS response

Actions 23/2

Niclas to formulate respite letter – ok

Andreas to formulate draft scope and scenarios – pending

Cecilia to contact SwB and L&P providing SPOC for further work –ok

All, to give input on draft scope when provided.

Niclas to lead the work with the active input from all.

Niclas will book status meetings with the start of next week (9).

Niclas Bagelius

Head of Compliance LC&I

Swedbank AB (publ)

Dir/ mobile: +46 (0)733 82 23 14

Bilaga

180223-184212 Mejl / Mejlslinga

Bilaga till Externt dokument 2021-01-20 13:04, diarienr 9000-K822-19

Beskrivning

180223-184212 Mejl / Mejlslinga

From: Niclas Bagelius <niclas.bagelius@swedbank.se>
Sent: 2018-02-23 18:42:12 +0000
To: Andreas Hobbelin <andreas.hobbelin@swedbank.no>
Subject: RE: NYSDFS kort avstämning

Cecilia har kontakt med US law firm och vi avvaktar deras besked innan vi sammanträder. Vi har fått ett prelbesked.

Trevlig kväll.

-----Original Appointment-----
From: Andreas Hobbelin
Sent: den 23 februari 2018 18:23
To: Niclas Bagelius
Subject: Accepted: NYSDFS kort avstämning
When: den 23 februari 2018 20:00-20:30 (UTC+01:00) Amsterdam, Berlin, Bern, Rome, Stockholm, Vienna.
Where: tel +46850538202

Message Headers:

Received: from SRV63090.fspa.myntet.se (10.8.33.64) by
SRV63093.fspa.myntet.se
(10.8.31.66) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1320.4 via
Mailbox
Transport; Fri, 23 Feb 2018 19:42:13 +0100
Received: from SRV63090.fspa.myntet.se (10.8.33.64) by
SRV63090.fspa.myntet.se
(10.8.33.64) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1320.4; Fri, 23
Feb
2018 19:42:13 +0100
Received: from SRV63090.fspa.myntet.se ([fe80::300e:237f:4097:ce39])
by
SRV63090.fspa.myntet.se ([fe80::300e:237f:4097:ce39%19]) with mapi id
15.00.1320.000; Fri, 23 Feb 2018 19:42:13 +0100
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Niclas Bagelius <niclas.bagelius@swedbank.se>
To: Andreas Hobbelin <andreas.hobbelin@swedbank.no>
Subject: RE: NYSDFS kort avstämning
Thread-Topic: NYSDFS kort avstämning
Thread-Index:
AdOsyU+9eg4ua//eSfyL18IlZtNzEgAAB5ZgAABeSPIAAsD94A==
Date: Fri, 23 Feb 2018 19:42:12 +0100
Message-ID:
<57771a4494a34526a969b78c8cd8e5f5@SRV63090.fspa.myntet.se>
References:
<2a1136ec54394be183fed8183d26e548@SRV63093.fspa.myntet.se>
In-Reply-To:
<2a1136ec54394be183fed8183d26e548@SRV63093.fspa.myntet.se>
Accept-Language: en-US
Content-Language: en-US
X-MS-Has-Attach:
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1
X-MS-TNEF-Correlator:
<57771a4494a34526a969b78c8cd8e5f5@SRV63090.fspa.myntet.se>
MIME-Version: 1.0
X-MS-Exchange-Transport-FromEntityHeader: Hosted
X-MS-Exchange-Organization-MessageDirectionality: Originating
X-MS-Exchange-Organization-AuthSource: SRV63090.fspa.myntet.se

X-MS-Exchange-Organization-AuthAs: Internal
X-MS-Exchange-Organization-AuthMechanism: 04
X-Originating-IP: [10.8.33.6]
X-MS-Exchange-Organization-Network-Message-Id: 79d503f2-6abc-4cf2-fd92-08d57aed276b
Return-Path: niclas.bagelius@swedbank.se

Bilaga

180306-204146 Mejl / Mejlslinga

Bilaga till Externt dokument 2021-01-20 13:04, diarienr 9000-K822-19

Beskrivning

180306-204146 Mejl Mejlslinga

From: Liselott Alström <liselott.alstrom@swedbank.se>
Sent: 2018-03-06 20:41:46 +0000
To: Sigrid Kernell <sigrid.kernell@swedbank.se>
Subject: Re: Urgent - fråga om Mossack Fonseca

Jag har mejlat Cecilia för att dubbelkolla detta. Återkommer till dig när Cecilia har svarat. Jag tror att vi kommer kunna ta tillbaka förfrågan till Ölandsbanken och Hypotek.

/Liselott

6 mars 2018 kl. 21:30 skrev Liselott Alström <liselott.alstrom@swedbank.se>:

Jo, stämmer men jag trodde vi var överens om den tolkningen (för att slippa ta med Baltikum) Vi kan i alla fall inte ta med enbart vissa döttrar.

6 mars 2018 kl. 21:27 skrev Sigrid Kernell <sigrid.kernell@swedbank.se>:

Niclas verkar ha bett Fredrik att inkludera detta. Verkar väldigt rörigt som sagt.

Jag tror egentligen Fi NY avsåg att inkludera även döttrarna, men att Cecilia valde att tolka dem väldigt bokstavligt och enbart inkludera filialerna. Oavsett vilket kanske detta ändå måste synkas med dig innan något går iväg?

From: Liselott Alström
Sent: den 6 mars 2018 21:26
To: Sigrid Kernell
Subject: Re: Urgent - fråga om Mossack Fonseca

Men dotterbolag ska vi inte inkludera, vi ska bara svara för Swedbank AB.

6 mars 2018 kl. 21:24 skrev Sigrid Kernell <sigrid.kernell@swedbank.se>:

FYI

From: Fredrik Berglund
Sent: den 6 mars 2018 13:26
To: Eva Thorin; Magdalena Frostling
Cc: Sigrid Kernell
Subject: Urgent - fråga om Mossack Fonseca

Hej,

Niclas Bagelius har fått ett brev från New York State Department of Financial Services där de

1) efterfrågar om vi i Swedbank Hypotek AB under perioden 2014-04-30 – 2018-02-28 har gjort några undersökningar / granskningar internt rörande eller med kopplingar till advokatbyrån Mossack Fonseca?
2) efterfrågar om vi tagit emot och behandlat frågor från någon annan

myndighet i USA rörande Mossack Fonseca under ovanstående period?

Hur ser det ut? Har vi gjort några sådan undersökningar etc? Tyvärr är det kort puck, Niclas skulle behöva ett svar under morgondagen.

/ Fredrik

Med vänlig hälsning

Fredrik Berglund
Compliance officer
Compliance Swedish Banking, Lending & Payments

Swedbank AB (publ)
Beringsgatan 4
Box 140
201 21 MALMÖ

Telefon: +46 (0)40 24 27 16
Mobil: +46 (0)767 20 84 09

Bilaga

180324-061344 Mejl / Mejlslinga

Bilaga till Externt dokument 2021-01-20 13:04, diarienr 9000-K822-19

Beskrivning

180324-061344 Mejl / Mejlslinga

From: Birgitte Bonnesen <birgitte.bonnesen@swedbank.se>
Sent: 2018-03-24 06:13:44 +0000
To: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
Subject: Re: Letter to DFS

Nu hoppas på det bästa
Trevlig helg

Skickat från min iPhone

23 mars 2018 kl. 21:07 skrev Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>:

Dear John,
Further to our telco's tonight, please find the letter that I kindly ask you to print out and sign and e-mail as below, including a copy to me, once you are back in the office asap on Monday morning.
Could you also arrange for an original to be sent as per the address in the attached letter.
The e-mail addresses are:

Megan Prendergast: Megan.Prendergast@dfs.ny.gov

Terri-Anne Caplan: Terri-Anne.Caplan@dfs.ny.gov

Patrick Kim: Patrick.Kim@dfs.ny.gov

Have a good week-end,

Vänligen/Kind regards,

Cecilia Hernqvist
Chief Compliance Officer
Swedbank AB
Phone no: + 46 70 6810739

<180326 First Response to NYDFS Letter of February 2018.pdf>

Bilaga

180324-084015 Mejl / Mejlslinga

Bilaga till Externt dokument 2021-01-20 13:04, diarienr 9000-K822-19

Beskrivning

180324-084015 Mejl / Mejlslinga

From: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
Sent: 2018-03-24 08:40:15 +0000
To: Andreas Hobbelin <andreas.hobbelin@swedbank.no>
Subject: Re: Letter to DFS

därför ville jag ju ha bort dem i scopet:)

Trevlig helg

Skickat från min iPhone

24 mars 2018 kl. 09:38 skrev Andreas Hobbelin <andreas.hobbelin@swedbank.no>:

Så du vet sen, vi har alltså många träffar i Baltikum på MF

Promote a Compliance Culture

<image001.png>
Andreas Hobbelin
Senior AML Officer
Group Compliance

Swedbank Group
Mob: +47 91 70 74 14

Please note that this message may contain confidential information. If you have received this message by mistake, please inform the sender of the mistake by sending a reply, then delete the message from your system without making, distributing or retaining any copies of it. Although we believe that the message and any attachment are free from viruses and other errors that might affect the computer or IT system where it is received and read, the recipient opens the message at his or her own risk. We assume no responsibility for any loss or damage arising from the receipt or use of this message.


Please consider the environment before printing this e-mail!

From: Cecilia Hernqvist
Sent: 23. mars 2018 21:10
To: Niclas Bagelius
Cc: Andreas Hobbelin; Johan Larsson
Subject: FW: Letter to DFS

Vidarebefordrar du detta till de som ska ha det utöver de jag har skrivit ovan – på måndag dock! Obs Andreas och Johan, vi skickar in detta på måndag, det är daterat då!

From: Cecilia Hernqvist
Sent: den 23 mars 2018 21:08
To: John Matthews
Cc: 'Philip.Angeloff@CliffordChance.com'; 'David.Brinton@CliffordChance.com'; Liselott Alström; Niclas Bagelius
Subject: Letter to DFS

Dear John,
Further to our telco's tonight, please find the letter that I kindly ask you to print out and sign and e-mail as below, including a copy to me, once you are back in the office asap on Monday morning.
Could you also arrange for an original to be sent as per the address in the attached letter.
The e-mail addresses are:

Megan Prendergast: Megan.Prendergast@dfs.ny.gov

Terri-Anne Caplan: Terri-Anne.Caplan@dfs.ny.gov

Patrick Kim: Patrick.Kim@dfs.ny.gov

Have a good week-end,

Vänligen/Kind regards,

Cecilia Hernqvist
Chief Compliance Officer
Swedbank AB
Phone no: + 46 70 6810739

Swedbank

Message Headers:

Received: from SRV62315.fspa.myntet.se (10.8.31.61) by SRV63093.fspa.myntet.se
 (10.8.31.66) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1320.4 via Mailbox
 Transport; Sat, 24 Mar 2018 09:40:16 +0100
Received: from SRV62317.fspa.myntet.se (10.8.31.63) by SRV62315.fspa.myntet.se
 (10.8.31.61) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1320.4; Sat, 24 Mar
 2018 09:40:15 +0100
Received: from SRV62317.fspa.myntet.se ([fe80::4583:8a8:dba3:8634]) by
 SRV62317.fspa.myntet.se ([fe80::4583:8a8:dba3:8634%21]) with mapi id
 15.00.1320.000; Sat, 24 Mar 2018 09:40:15 +0100
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
To: Andreas Hobbelin <andreas.hobbelin@swedbank.no>
Subject: Re: Letter to DFS
Thread-Topic: Letter to DFS
Thread-Index: AdPC4kmwtUB26Z6cTo6IRrfGFglJjwAAGkBgABouS0AAABPfmA==
Date: Sat, 24 Mar 2018 09:40:15 +0100
Message-ID: <35C1DA08-F808-4441-92A9-94F3BCE90C25@swedbank.com>
References: <aeacfd251fe24476b2c2cc333cb84461@SRV62317.fspa.myntet.se>,<34ec7f8c2bbe47f28cd66c486288a7f6@SR
In-Reply-To: <34ec7f8c2bbe47f28cd66c486288a7f6@SRV63093.fspa.myntet.se>
Accept-Language: en-US
Content-Language: sv-SE
X-MS-Has-Attach: yes
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1
X-MS-TNEF-Correlator: <35C1DA08-F808-4441-92A9-94F3BCE90C25@swedbank.com>
MIME-Version: 1.0
X-MS-Exchange-Transport-FromEntityHeader: Hosted
X-MS-Exchange-Organization-MessageDirectionality: Originating
X-MS-Exchange-Organization-AuthSource: SRV62317.fspa.myntet.se
X-MS-Exchange-Organization-AuthAs: Internal
X-MS-Exchange-Organization-AuthMechanism: 04
X-MS-Exchange-Organization-Network-Message-Id: 3b11da6e-0e28-4d05-d23e-08d59162dde8
Return-Path: cecilia.hernqvist@swedbank.com

Categories: Red Category



Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Mejl ang NY DFS Information Request

Signerat av

Signerat datum

Enhet
Stockholm FMK

Diarienr
9000-K822-19

Orginalhandlingens förvaringsplats

Datum
2021-01-26

Tid
10:13

Involverad personal
Björn Sandman

Funktion
Uppgiftslämnare

Berättelse

2018-02-27 08:29:47 Mejl ang NY DFS Information Request

Mejl från beslag;

2019-9000-BG406-1 (2019-05-10 14:28)

Mejl från mejlslinga.

Övriga mejl samt "Attachments", bifogas ej, då de kan falla in under RB 27 kap 2§.

From: Niclas Bagelius <niclas.bagelius@swedbank.se>
Sent: 2018-02-27 08:29:47 +0000
To: Johan Larsson <johan.e.larsson@swedbank.se>; Andreas Hobbelin <andreas.hobbelin@swedbank.no>; Marie Ericsson <marie.ericsson@swedbank.se>; Birgitta Edman <birgitta.edman@swedbank.se>; Amir Abbaszadeh <amir.abbaszadeh@swedbank.se>
CC: Liselott Alström <liselott.alstrom@swedbank.se>; Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
Subject: FW: New York DFS Information Request
Attachments: Talking Points for DFS Call 94724-4-1094 v0.2.docx

Hej detta var utkomsten av gårdagskvällens diskussion med CC.

Ej att skickas vidare.

I grova drag:

Förlängning av svarstid

Smalna ner sökattribut

Förklara orimligheten i de indirekta förhållandena.

Scopet bara Swedbank AB samt filialer.

Vi behöver ha en uppfattning om, med ovanstående hypotes som grund, hur långt tid det tar att få fram datat. Detta inklusive filialerna (både transaktioner och kundkörning). Vänligen fundera till vårt möte kl. 13. CC vill ha input om detta i kväll senast.

MV



Mejl ang Short memo on no misleading

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm FMK

Signerat av

Signerat datum

Diarienr
9000-K822-19

Orginalhandlingens förvaringsplats	Datum	Tid
	2021-01-26	10:28

Involverad personal	Funktion
Björn Sandman	Uppgiftslämnare

Berättelse

2019-03-25 Mejl ang Short memo on no misleading

Mejl från beslag;

2019-9000-BG294-1 (2019-03-28 14:08)

Mejl från mejlslinga.

Övria mejl bifogas ej, då de kan falla in under RB 27 2§

From: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
Sent: 2019-03-25 06:27:16 +0000
To: Birgitte Bonnesen <birgitte.bonnesen@swedbank.se>
CC: Ragnar Gustavii <ragnar.gustavii@swedbank.se>; Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>; Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>; Patrick Rydén <patrick.ryden@swedbank.se>
Subject: Fwd: Fwd: [EXT] Short memo on no misleading

Godmorgon,
Med anledning av UGs uppgifter i fredags vid intervju om att vi skulle vilselett den amerikanska myndigheten ifråga, bad jag CC skriva ett kort Mail om hur de såg på saken, bifogas nedan.

Ni kan naturligtvis informera/dela detta m Lars Idermark o/e styrelsen. Om ni önskar få detta mejl direkt från CC eller i annan form, låt mig veta.

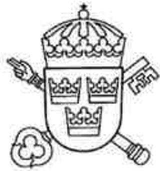
Observera att vi inte kan kommentera DFS till UG annat än allmänt. Gabriel har igår kväll fått CCs förslag till svar till UG vbf från mig. Jag antar att vi kommer kommentera till UG innan 13 idag - Gabriel vv bekräfta.

Återkom om något är oklart.

Vänligen Cecilia

Skickat från min iPhone

Vidarebefordrat brev:



Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm FMK

UG-referens Swedbank och penningtvätten Del 1

Signerat av

Signerat datum

Diarienr
9000-K822-19

Orginalhandlingens förvaringsplats	Datum	Tid
	2021-01-11	07:25

Involverad personal	Funktion
Björn Sandman	Uppgiftslämnare

Berättelse

Programmet sändes den 20 februari 2019

Detta manus hämtat från:

https://www.svt.se/nyheter/granskning/ug/ug-g8

/ GRANSKNING



UG-referens: Swedbank och penningtvätten

UPPDATERAD 20 FEBRUARI 2019 PUBLICERAD 20 FEBRUARI 2019

UPPDRAG GRANSKNING · Läs manuset till reportaget Swedbank och Penningtvätten

Ett häkte i södra delen av Moskva. I cell nr 4 sitter en död man på golvet. Hans kropp är märkt av sår.

Han heter – Sergej Magnitskij – och har pekat ut höga statstjänstemän som delaktiga i den största kuppen av sitt slag i Ryssland.

– They put him in pre-trial detention he was then tortured for 358 days to get him to withdraw his testimony, and he was beaten to death.

Hans död kommer att få stor betydelse för världspolitiken...

– Sergej Magnitskij was murdered fighting the turany of Putins Russia...

Och i en förvaringsbox i Riga finns ett paket som drar in 4 miljoner svenska bankkunder i skandalen.

--

Danmark skakas just nu av en enorm bankskandal. Det handlar om hur landets största bank – Danske Bank, genom sitt kontor i Estland – misstänks ha medverkat till omfattande penningtvätt där tusentals miljarder kronor slussats genom banken.

Avslöjandet har redan fått mycket stora konsekvenser och frågan som många ställt sig i Sverige är om också Svenska banker kan dras in i skandalen.

--

Det här reportaget ska handla om siffror och dokument.

Många rader med siffror, och namn på personer och bolag som det var tänkt att ingen utomstående skulle se.

Det är hemliga banktransaktioner som – när de nu kommer i ljuset – kan få stora konsekveser för svenska kunder, aktieägare – och bankdirekörer...

– Nu är vi på väg till huvudkontoret. Vem tar emot oss där?

– Jag kan komma ner och möta och se till att det är riggat och så...

Arkiv, nyheter:

– Danske bank kan vara inblandad i en av de största penningtvättsskandalerna i Europa. Över 70 miljarder kronor kan ha tvättats via banken.

– Nu till något vi talar riktigt mycket om hemma här i dessa dagar är hvidvaskskandalen i Danske Bank, som bara för med sig nya avslöjanden...

– ...biggest money laundering scandals. Billions of euros flowed through its accounts from Russia and ex soviet states.

– Det är den första!

– Det är den första?

– Det är den allra första!

– Att det öppnade dörren till en av de största bolagsskandalerna det anade vi inte...

Det har kallats för världens största penningtvättshärva. Rysk maffia, mutor och vapensmuggling. Den ena affären efter den andra har avslöjats.

Och allt började med en bankläcka till jounalistnätverket OCCRP som kontaktade tidningen Berlingske.

Michael Lund, journalist Berlingske:

– Vi fick tillgång till en stor läcka med bankdata, kontoutdrag som visade transaktioner – alltså överföring av pengar mellan en lång rad konton i den estniska filialen i Danske bank. Och vi kunder redan från början se att det såg mystiskt ut och liknande vitevask, såg misstänkt ut. De hade ljusskygga kunder, kunder som hade hemvist i skatteparadis offshore runt omkring i världen.

– Alla larmklockor borde ha ringt i banken. Mycket stora belopp som strömmade ut ur Ryssland. Miljarder av kronor.

Danske Bank är landets största bank, en institution. Och penningtvättsskandalen – i bankens estniska filial – har skakat om danskarna...

– För mig representerar dom Danmark, ingen korruption, man håller sig till reglerna – och så visar det sig att det gör dom heller inte.

– Jag tycker det är skandalöst, det tycker jag bestämt det är, att det pågår i ett litet land som Danmark att det kan gå. Alla snackar om det.

Arkiv, DR/P3:

– Problemen hos Danske bank växer och växer...

– Look! It is too much money to clean. Sometime there is a lot of blood on money, not easy for make white...

– More money to clean, you clean

– I am a real bank man, this is a real bank, no reason to make a news...

Först försökte banken tona ner skandalen, men till slut tvingades man bekosta en omfattande extern utredning för att gå till botten med misstankarna.

– Nu kommer den danske banks egen utredning imorgon, hur ser första sidan ut efter det?

– Det är en bra fråga? Men det blir helt klart en förstasida, det är säkert

– Men ni är inte rädda att de ska skjuta moteld? Och säga att ni har haft fel?

– Jo... men så har de haft många chanser till att göra det fram tills nu.

– Det är enorm mycket som står på spel.

Det här är Al capone. Legendarisk gangster, och enligt myten upphovsmannen till begreppet penningtvätt – "Money Laundering".

Den organiserade brottsligheten tjänade stora pengar – i 1920-talets amerika – och behövde en förklaring till varifrån deras rikedomar kom.

Ett sätt blev att köpa tvättomater – som man hävdade gick med stora vinster. Men där pengarna egentligen kom från brott.

Idag ser systemet annorlunda ut.

Louise Brown, ordförande Transparency International Sverige:

– Pengarna du tillskansat dig via ekonomisk brottslighet, mutor och så vidare, dom vill du ju kunna använda utan att väcka misstanke. Och det är här bankerna kommer in.

Kent Madstedt, fd chefsåklagare vid Ekobrottsmyndigheten:

– Man låter någon annan person ha ett konto i banken. Det är en penningtvättare, helt enkelt den personen som har det här kontot. Förekommer att man använder sig av många såna här konton och delar upp brottspengarna mellan konton och allteftersom pengarna förflyttar sig mellan banker så blir det svårare och svårare att följa pengarnas väg.

Smutsiga pengar från skattebrott, bedrägeri, narkotika och människohandel tvättas idag genom banktransaktioner i flera led. Och kan sen användas för lyxkonsumtion, exklusiva fastigheter och mutor.

En global svart ekonomi som omsätter svindlande belopp varje år...

Kent Madstedt, fd chefsåklagare vid Ekobrottsmyndigheten:

– Ja, det funkar ju tyvärr alldeles för bra. Det är alltså en väldigt stor omfattning av den här brottsligheten och det är en väldigt liten andel som upptäcks, och ännu mindre andel som man lyckas lagföra i den mening att man kan döma någon för brott i domstol.

Ny dag i Köpenhamn.

– Simon, det är taxi om 5 minuter.

Och på tidningen Berlingske är förberedelserna redan igång inför den stora presskonferensen som Danske bank strax ska hålla. Den externa penningtvätts-rapporten är precis släppt.

– Ska vi göra ett dokument där vi gör möjliga historier, så att det kan gå igång

– Faller med 6 %, höll din käft... aktien ner 6 %

Journalister från stora delar av världen har samlats.

Det är mycket som står på spel för Danske bank – och för huvudpersonen bankens vd Thomas Borgen.

Ole Spiermann, utredare, advokatfirman Bruun & Hjejle:

– God förmiddag!

– Jag vill gärna börja med några tal.

– Vi har gått igenom 6200 kunder, de som hade flest riskindikatorer, och stort sett allihop har funnit har varit involverat i något misstänkligt...

– Och vi förväntar oss att en stor del av flödet av de 200 miljarder Euro är misstänkt.

Utredningen ger inte bara att Michael Lund och hans kollegor rätt, läget i Danske bank var värre än de tidigare rapporterat.

Totalt har de utländska kunderna slussat hissnande 200 miljarder EUR – alltså motsvarande 2 biljoner svenska kronor – genom filialen i Estland.

– Tack!

Bankens vd – Thomas Borgen – avgår direkt.

Arkiv, CNN:

– Let´s turn to Europe and the massive money laundering case that is shaking the world, the CEO of Danske Bank is out...

Arkiv, Euronews:

– ... the firms CEO Thomas Borgen is out, and there are now calls for an wider independent investigation...

Arkiv, DR:

– Vi har suttit här och bevittnat den mest uppseendeväckande presskonferens i Dansk företagshistoria, i alla fall i bankvärlden. Direktören går som en konsekvens av den här vitevaskskandalen, som inte bara är en dansk skandal utan också en internationell skandal. Alltså man får ju intrycket att det nästan inte funnits någon verksamhet som varit i ordning.

Banken är i chock, flera polisutredningar pågår, i både Danmark och Estland – och den tidigare vd:n riskerar fängelse.

Dessutom väntas skyhöga böter från USA – eftersom många av transaktionerna gjorts i dollar. Och så finns det ytterligare ett hot – som skulle kunna betyda slutet för banken – och kasta in Danmark i en finanskris.

Michael Lund, journalist Berlingske:

– Och det är klart det stora skräckscenariet, dels att banken får enorma böter, men också att amerikanerna ska dra in bankens tillstånd att handla i dollar.

Men Danske Bank är ju inte ensamma i Baltikum. Några av de största bankerna på marknaden här känner vi igen: Swedbank, Nordea och SEB.

Varför skulle inte de kunna ha samma upplägg, med utländska kunder – som inte har någon affärsverksamhet i Baltikum? Som bara flyttar pengar.

Arkiv:

– Walk us through how this story is growing building and becoming bigger than just Danske...

Den frågan ställde nyhetsbyrån Bloomberg i höstas – och hävdade att det fanns statistik i Estland som pekade på det – och aktiekurserna störtdök...

Arkiv, Ekot, SR:

– Härvan i Danske bank riskerar att växa, svenska bankaktier faller på börsen...

Joakim Bornold, analytiker Söderberg & Partners:

– När man började inse det... oj det här kanske smittar, det här kanske inte är ett problem som bara rör Danske Bank utan även till dom svenska, då blev det en rejäl press på aktiekurserna även på dom svenska bankerna.

– Vad är det som gör att den här frågan om penningtvätt e så känslig?

– Den är ju känslig för att det är fel, man får inte göra det och ögonen är verkligen på bankerna att sköta sig när det gäller det här, men det handlar framförallt om pengar. Och här handlar det om att man är rädd att USA ska gå in och bötfälla eller kanske ännu värre sätta restriktioner på sin verksamhet och det blir väldigt väldigt kostsamt.

– Nu skulle jag vilja kommentera två diskussionsämnen. Den ena är penningtvätt i Estland och...

Så bankerna slog tillbaka, uppgifterna var fel. De utländska kunder som tvättat pengar i Danske Bank – fanns inte i de svenska storbankerna.

Johan Torgeby, vd SEB:

– Vi jobbar bara med våra hemmamarknadskunder, våra företagskunder måste komma från den del av världen som vi befinner oss. Vi anser också att vi har en väldigt god kultur i banken när det gäller riskmedvetenhet. Och vi har inga röda flaggor.

Arkiv, intervju SVT Nyheterna med Birgitte Bonnesen, vd Swedbank:

– Man måste bestämma sig för å vad är det för verksamhet vi bedriver? Vi bedriver en lokal verksamhet för vanliga människor och företag.

Den som gick ut hårdast var Swedbanks vd – som också framträdde i de stora internationella affärskanalerna.

Arkiv, Birgitte Bonnesen, vd Swedbank:

– The important thing in this money laundering case that we see one of our competitors have in Estonia is the fact that Swedbank is completely different, we run a retail bank in four countries, we focus on domestic corporates, on domestic private individuals and that is a completely different set up.

– Everytime we see anything we act. And we act forcefully, and that we´ve done for years. And thats a big difference.

De svenska bankerna ÄR annorlunda, det förklarade också chefen för Finansinspektionen, den myndighet som granskar bankernas arbete mot penningtvätt.

Ur Aktuellt 19 september 2018:

Erik Thedéen, generaldirektör, Finansinspektionen:

– De svenska bankerna har inte den här omfattande utländska konton i sina banker i Baltikum.

Garantierna från de svenska bankdirektörerna, och stödet från Finansinspektionen fick effekt. Kurserna stabiliserades. Och den bank som klarade sig bäst ur krisen var Swedbank.

Joakim Bornold, analytiker Söderberg & Partners:

– Hur viktig är vd:n i ett sånt läge?

– Men det blir ju et är den som måste gå ut och berätta hur läget är och då måste man faktiskt tro på vd:n, det är en förtroendefråga, så det blir extremt viktigt förstås.

Och Birgitte Bonnesen om någon borde veta hur läget är i Swedbank – hon var nämligen chef över den baltiska verksamheten innan hon blev koncernchef.

Arkiv, intervju med SVT Nyheterna Birgitte Bonnesen, vd Swedbank:

– Ni har ju låtit då extern expertis gå igenom alla transaktioner med Danske bank till exempel, vad visade den utredningen?

– Vi har kollat för alla de kunder som har kommit ut fra Danske och det finns inga av de som har varit eller är kund i Swedbank...

– Men har inte ni också utländska kunder som flyttar pengar från till exempel Ryssland så som det var i Danske bank... enligt de uppgifterna?

– Men inte kunder som inte har en verksamhet i landet.

Men tänk om det hon sa inte var hela sanningen...

I ett förvaringsskåp i Riga finns något som påstås visa att Sveriges mäktigaste bankdirektör, med 4 miljoner svenska kunder, bluffar...

Men låt oss först backa klockan – till 2007

Arkiv, SVT, 2007:

– Äntligen är det julafton, och tänk att jag får fira jul tillsammans med alla er allihopa. Det är ju inte klokt...

Det är 24 december 2007. Tre och en halv miljoner svenskar har satt sig till rätta i TV-sofforna. Det är dags att fira jul.

Samtidigt sitter chefen för skattekontor 28 på jobbet i södra Moskva. Hon ska precis fatta ett beslut som kommer att få mycket stora konsekvenser. Det handlar om ett brott.

Förberedelserna har pågått i flera månader. Förutom chefen på skattekontoret, så finns poliser, domare och yrkeskriminella bakom den planerade kuppen.

Målet är att kapa ett framgångsrikt bolag.

Valet faller på Bill Browder, finansmannen som gjort sig ett namn och stora pengar på att investera i den ryska affärsvärlden.

Bill Browder, finansman:

– So, I was originally the largest foreign investor in Russia. I had an investment fund called the Hermitage fund. And my offices were raided in Moscow by 25 police officers, who seized all of our corporate documents and then we discovered that those documents were used to steal 230 million dollars of taxes that we had paid to the Russian government

Bill Browder ger den ryske skatterevisorn Sergej Magnitskij i uppdrag att utreda vad som hänt.

Och det dröjer inte länge innan Magnitskij är förövarna på spåren.

Bill Browder, finansman:

– He investigated it, he discovered the perpetrators, he exposed the perpetrators and even personally testified against the police officers who were involved. But instead of the law enforcement authorities prosecuting the people who had stolen the Russian governments money, they arrested Sergej Magnitskij.

Chefen för skattekontor 28 är klar och går hem. De 230 miljoner dollar som amerikanen Bill Browder betalat in i skatt – har nu betalats ut igen – till den kriminella grupp som kapat bolaget.

Rysslands genom tiderna största kupp i sitt slag är ett faktum.

Vad hon då inte vet är att beslutet kommer att få stora politiska konsekvenser, och att människor kommer att mista livet som följd...

Och att skandalen – drygt tio år senare – ska sprida sig till Sverige.

Vi är i Lettland och huvudstaden Riga. Personer vi kommer i kontakt med berättar att det som hänt i Danske bank – också ska ha förekommit i svenska banker här. Och att det finns bevis...

– Nu ska vi gå och hämta... förhoppningsvis ett paket. Här är glasdörrar. Och här är förvaringsboxarna.

– Ok, jag har en påse här. Nu går jag ut.

Det vi fått är hemliga filer. Dokument och listor med transaktioner – betalningar till och från svenska banker.

– Då ska vi se, en, två, tre, fyra, fem...5 miljoner dollar... det är ju... inte fullt femtio miljoner kronor men nästan.

Och när vi bläddrar i dokumenten ser vi kontohavare som inte kommer från Baltikum, utan från högriskländer som Brittiska Jungruöarna och Belize – alltså den typ av kunder som de svenska bankerna hävdat att man inte har...

Och det är en bank som sticker ut. Swedbank.

– Så jäkla stora belopp...

Linda Larsson Kakuli, researcher och datajournalist, SVT

– Vi har kontrollerat mot andra läckors transaktionsdata, där vi har tittat på stämmer liksom bankkoder, stämmer kontonummer och dom stickprov vi har gjort har stämt.

– Jag bedömer att det här är autentiskt. Det är faktiska transaktioner vi ser här.

Det handlar om en mängd interna dokument, som bland annat beskriver transaktioner mellan Danske Bank och Swedbank, från tiden då Danske bank köpte in sig i Baltikum till 2015, då avdelningen för utlandskunder stängdes.

Vi ser avsändare och mottagare, datum och belopp – ett unikt material.

Men det finns också problem. Det är en mycket stor mängd data, i olika typer av format – vilket gör det svårt att när man ska skapa EN sökbar fil, en databas.

Linda Larsson Kakuli, researcher och datajournalist, SVT:

– Det finns inte ett knapptryck som fixar den här filen, utan det kommer att krävas ett väldigt metodiskt arbete att få det här korrekt.

– Men det finns ingenting i det här materialet som indikerar att det finns något misstänkt i den här transaktionerna utan det här är råmtrl...

– Det här råmaterlet som kommer krävs mycket analys innan vi kan se egentligen någonting egentligen, mer än bara vilka som skickar pengar till varandra.

Här finns tiotusentals kunder. Några ser misstänkta ut, andra verkar helt legitima.

Arkiv, Birgitte Bonnesen, vd Swedbank:

– Vi bedriver en lokal verksamhet för vanliga människor och företag.

Hur vet man vad som är penningtvätt? Vad är det vi ska leta efter?

Vi tar hjälp av några av Sveriges ledande experter.

Kent Madstedt, fd chefsåklagare vid Ekobrottsmyndigheten:

– Varningsflaggorna består i allmänhet av att transaktioner är ovanligt stora, att det är hög frekvens på transaktionerna, att man inte kan förstå varför pengar går iväg åt ett visst håll, till vissa konton. Och på motsvarande sätt att det kommer in pengar och att man inte riktigt kan förstå varför detta egentligen sker.

Louise Brown, ordförande Transparency International Sverige:

– Först skulle jag se var ägarna till kontona finns, om de är i högrisländer och sen skulle jag gå in och titta på de olika bolagen, var är de registrerade, har de en verksamhet överhuvudtaget, och vad är det för typer av transaktioner man gör. Är det stora omfattande transaktioner, jättestora intäkter men man har ingen affärsverksamhet, var kommer pengarna i så fall ifrån.

Vi listar 8 stycken varningsflaggor, flera av dom har vi plockat direkt från utredningen av Danske Bank – grundläggande kontrollfrågor som alla banker måste ställa.

Går det att hitta en synlig affärsverksamhet, stämmer sifforna, och finns det besvärande historia.

Louise Brown, ordförande Transparency International Sverige:

– Letar vi efter rätt saker?

– Det gör ni. Ni letar efter rätt saker.

– Det är A och O att veta vem det är man gör affärer med. Vem det är man tar sig an som kund. Just för att säkerställa att man som bank inte utnyttjas till att bli en tvättomat för smutsiga pengar.

Kent Madstedt, fd chefsåklagare vid Ekobrottsmyndigheten:

– Kommer vi med den här metoden att kunna identifiera misstänkt penningtvätt?

– Ja, ni kommer att kunna identifiera tecken på vad som skulle kunna vara penningtvätt.

– Det låter väldigt svagt?

– Ja, och det är väldigt svagt på det här stadiet så är det alltid väldigt svagt och det krävs väldigt mycket mera för att man ska kunna bryta igenom detta.

Arkiv:

– För hundratjugoår sedan var det en spänstig liten planta nu har den rötter i alla delar av vårt land. Det är ett jätteträd, och mer än halva vår befolkning finner trygghet i skydd av det trädet, och har en del av dess styrka.

Grundat i början av 1800-talet. Det gör Swedbank, eller Sparbanken som den hette länge, till Sveriges äldsta bank.

Ledorden – för banken med rötterna i folkrörelsen – har genom historien varit domsamma: Lokala kunder och sparande.

Arkiv:

– Spara i Sveriges Sparbanker, även en liten slant kan efter hand bli ett stort kapital.

Arkiv, Rapport 1985-08-21:

– Det är ju så här en bank ska vara.

– Vad är fördelarna här då?

– Jamen här känner ju bankpersonalen alla som är kunder. Man behöver aldrig legitimera sig. Vill man ha ett lån, så går man hit och lånar..

Men banken kommer att förändras. Nytt namn och ny strategi – banken ska växa. 2005 köper Swedbank Hansabank men verksamhet Estland, Lettland och Litauen. Men det blir snart problem, när finanskrisen slår till 2008 blir det upplopp och Swedbank anklagas för att ha bidragit till den ekonomiska krisen i Baltikum – genom en vårdslös utlåning.

Den dåvarande vd:n slutar.

Och kriserna för banken fortsätter. Några år senare är det dags igen.

Arkiv, Rapport, SVT:

– Välkommen till Rapport. Swedbanks vd Michael Wolf får sparken och avgår med omedelbar verkan ...

Den här gången börjar det med kritiserade fastighetsaffärer, och slutar i en intern maktkamp som pågår inför öppen ridå.

Så när Birgitte Bonnesen tillträder som ny vd är budskapet tydligt: Det måste bli ett slut på skandalerna i folkets bank.

Arkiv, Rapport 2016-04-22:

– Jag kan ha förståelse för att man har svårt att förstå vad det är som har hänt i banken, men jag har sagt det, men jag vet också att många av mina kollegor har... vi har allihopa fått svara på frågor: Vad är det för fel i banken, och: Är det något fel på er kultur? Det är ju helt naturligt att vi allihopa har fått det. Men det jag vill säga är: i grunden är det inget fel i vår bank.

Efter två månaders arbete med att kartlägga kontohavarna är vår databas klar. Och vi gör den första körningen.

Finns det bolag som är skrivna på samma adress?

Och det gör det.

London, november 2018.

– 48 Queen Anne street...

För att undersöka om bolagen i vår databas är fiktiva handlar det om att försöka kartlägga om de har någon riktigt verksamhet.

Många av företagen har inga hemsidor, inga telefonnummer... inga synliga kontaktuppgifter alls förutom just en adress. Som den här...

– 48! Ja, men där lyser det ju. Det är nån där i alla fall.

Både Swedbank och Danske Bank har kontohavare här. Ett av bolagen är Townwood sales – som får runt 250 miljoner kronor från en handfull konton i Swedbank.

– Hello!

– Hello! I am looking for a company called Townwood.

– Townwood???

– Clark, can I help?

– Yeh, sure. From Swedish Television. I am looking for a company...

– Sorry, are you filming this?

– No, the camera is on the other side.

– You have got a microphone.

– Sorry?

Det visar sig vara en advokatfirma här... Bolaget vi vill fråga om vill man inte kännas vid – och nån intervju blir det inte heller.

– Are you from around?

Vi gör ett nytt försök. I utkanten av London ska ett 40-tal företag – med namn som Bonwest och Eastmond – vara skrivna. På en och samma adress.

– I am looking for a business Park, or financial center, 175 Darkes Lane.

– This is Darkes Lane... ööөh...

– That big bulding there use to be a furniture shop, part of it is a gym, I am not sure it might be in there. Can´t really help you mate.

– Are you from Potters bar

– Yes.

Det är svårt att hitta, numren stämmer inte. Men till slut får vi napp.

– Wow... haha

– So if you go down between the two gates there, up there should be... thats 173, and that is 169 so it got to be somewhere around there. 165 oops sorry...

– Känns ju jättetaskigt att ringa på hemma hos någon men...

– Hello I am looking for 175 Darkes lane.

– This is 173..

– yes.

– I dont have an idea

– I am looking for 175 darkes lane.

– Yes

– Is this it?

– Yes, I will ask manager to come out.

– Joachim from Swedish televison, Hi!

– I am trying to get hold of someone representing these companies?

– There is a huge money flow coming from costumers in a Swedish bank, like in a short period of time it is 30 million euros coming to these companies to this address.

– So I would expect some kind of financial center...

Det finns inga företag här. Mannen berättar att han jobbar på uppdrag av en advokatbyrå, men vill inte säga vilken.

– But what do they get from you? Do they get a website, phoneline?

– The companies themselves do not get anything from us. We do not create these companies it is not our duty. We only provide the address.

– Would it be possible to do an interview with you?

– No

– **No?**

– No!

– I don't need publicity. I understand what you are talking about, I know the reasons of your request, you need to dig through the banks. Here is only registered office.

Över 40 bolag i vår databas är eller har varit registrerade här, de flesta från Danske bank. Till dom har Swedbankkunder skickat runt 300 miljoner kronor...

Ben Cowdock, Senior Research Officer, Transparency International UK:

– This what we call, um, company factory. So, over the years hundreds of companies have been registered here. And whiles this is a legal process, we have also found more than a hundred companies that have been involved in corruption and money laundering.

– When they register a place like this they get a UK address which is important in terms of building respectability in a company. So, whilst this is just a mailbox, around the world The UK address is seen as a sign of legitimacy.

– Overall, we have found 766 UK companies involved in corruption money laundering. And half of these were registered at just eight addresses. These UK company factories appear repeatedly in corruption and money laundering scandals.

De flesta adresser på Transparencys värstinglista återkommer gång på gång när vi kartlägger bolagen i läckan. Totalt ser vi runt 1200 kontohavare som delar adress.

Den första varningsflaggen är bekräftad, och det kommer att bli fler...

Arkiv, 2016, Birgitte Bonnesen, vd Swedbank:

– Men det jag vill säga är: i grunden är det inget fel i vår bank.

Året är 2016 Swedbank har haft en serie kriser när Birgitte Bonnesen tar över som vd.

Hon är då okänd för de allra flesta, född i Danmark men har bott i Sverige och jobbat inom banken sedan slutet av 80-talet.

Och hon gör succé.

Kurserna går upp. Å 2017 utses Bonnesen till Sveriges mäktigaste finanskvinna, samma år sommarpratar hon, bland annat om hennes SIN tid – innan vd-posten, som chef över Swedbanks baltiska verksamhet.

Arkiv, ur P1 "Sommar":

– På köpet fick jag lära mig tre länder, tre olika kulturer, tre språk, tre religioner. Idag är det baltiska affärsområdet det mest framgångsrika i min bank.

Och när krisen inom Danske bank i höstas hotade att sprida sig till Swedbank lyckades Birgitte Bonnesen övertyga kunder, ägare och aktieanalytiker om att allt var under kontroll.

Arkiv, Intervju SVT Nyheter med Birgitte Bonnesen, vd Swedbank:

– Om du tittar på hur vi har agerat sen 2008 och fram till idag, då ser du att vi systematiskt har arbetat med vår affärsmodell och våra processer, och vi idag bedriver en bank i baltikum som har den högsta kundnöjdheten av alla.

– Hur viktigt är det att svenska storbanker som Swedbank inte medverkar i penningtvätt?

– Det är helt avgörande, det är extremt viktigt. Det är extremt viktigt för alla professionella banker.

– Varför då?

– Du hanterar andra människors pengar då bygger, då måste du bygga förtroende, det är det ena. Det andra det är att är du en stor bank så är du också med till och bygga infrastruktur i ett land, och det gör vi.

– Hallå?

– Hallå, Hallå!

– god fortsättning...

Vi har nu haft de läckta dokumenten i tre månader, och fått en unik inblick i en värld som i vanliga fall är stängd bakom banksekretess.

Linda Larsson Kakuli, datajournalist, SVT:

– Omsättningen för dom här bolagen som har väldigt många varningsflaggor totalt sett är 6 miljarder EUR.

– Alltså 60 miljarder kronor.

– Och kombinationen av antalet flaggor och beloppen är det som ska göra att bankerna ska reagera extra noga.

Vi har hittat flera av dom varningsflaggor vi bestämt oss för att leta efter.

Signaler om att inte står rätt till i Swedbanks baltiska affärsverksamhet.

Kent Madstedt, fd chefsåklagare vid Ekobrottsmyndigheten:

– Ja, de är i hög grad relevanta – men dom är just varningsflaggor, dom är indikationer på att det kan finnas något att undersöka närmare va...

Varningsflaggor är en sak. Att bevisa penningtvätt en annan.

Men det finns ett spår, i Ryssland – som om det håller – kan knyta Swedbank till ett av världens mest kända bedrägerier.

"Magnitskij-affären" – de 230 miljoner dollar som stals ur den ryska statskassan om ni minns?

Frågan är såklart: Vad hände – var tog pengarna vägen?

Moskva, januari 2019.

– Yes. Hello. Yes, yes.

– Imorgon är vi hemma hela dagen.

Vi är i Moskva – och träffar Zoya Svetova som under flera år kartlagt fallet Sergej Magnitskij.

– Yes. Thank you. Take care. Goodbye.

– The Magnitskij case is still very important and very sensitive to the Russian public.

– When I tried to find a private investigator who could say something, he advised me to drop this case.

– Because it could be dangerous.

– He was a very honest, normal person, who loved his wife, his son...who wanted to live peacefully, bring up children... and in the end he became a victim of his honesty, because he fought against corruption.

Sergej Magnitskij avslöjade en historisk kupp där poliser, höga tjänstemän och maffian ska ha lurat till sig 230 miljoner dollar.

Men istället för att gripa de utpekade hamnar Magnitskij själv i häktet.

Förhörsledarna vill att han drar tillbaka anklagelserna – men han vägrar.

Zoya Svetova, journalist och människorättsaktivist:

– The conditions were the worst. In the cell where the toilet was not working, where there were rats, where he had crazy cellmates, where doctors would not come.

– It was done to show him that if he doesn't testify in the way they want he will die.

Efter en tid i det ökända Butyrka-häktet blir Magnitskij allvarligt sjuk – men får inte den hjälp han behöver. Månaderna går, och efter nästan ett år i fångenskap blir läget akut.

Men när läkaren släpps in i cell Nr 4 den 16 november 2009 är Magnitskij redan död. Kroppen bär spår av handfängsel och våld.

Zoya Svetova, journalist och människorättsaktivist:

– After conducting a public investigation, we have two versions.

– He died because he was not given medical treatment, he was not treated in prison. Or maybe he died because he was deliberately killed. But we don't know.

John McCain, amerikansk senator:

– Sergej Magnitskij was murdered fighting the turany of Putins Russia...

Magnitskijs död väckte stor uppmärksamhet. Och flera länder, däribland USA, har infört sanktioner.

Arkiv:

Vladimir Putin, president Ryssland:

– It´s just used to inflate yet another some sort of anti-Russian hysteria

Ryssland svarade med att förbjuda amerikanska adoptioner av ryska barn. Och dömer dessutom Sergej Magnitskij – efter sin död – för det brott han en gång avslöjat.

Men vad hände med bytet i kuppen. De 230 miljoner dollar som stals ur den ryska statskassan?

Det visar sig att flera av de inblandade i kuppen dog under mystiska omständigheter.

Andra skaffade sig nya levnadsvanor. Lyxbilar, resor och dyra fastigheter.

Som chefen på skattekontor 28, om ni minns henne. Hennes exman skaffade efter kuppen flera exklusiva fastigheter i Moskva och Dubai. Och hade 11 miljoner dollar – som polisen fann – på ett konto i Schweiz.

Och när vi nu – med hjälp av kollegor här i öst – kartlägger pengarnas väg – och listar vilka bolag som användes för att tvätta bytet från kuppen känner vi igen flera av den centrala namnen...

De är kunder i Danske Bank – och finns i vår läcka.

CASTLEFRONT LLP

EVERFRONT SALES LLP

BIGLAND CORPORATION

MEGACOM TRANSIT LTD

UNITRONIC LLP

JACKWELL LLP

RODNEY UNIVERSAL LTD

HOWARD RESOURCES (LONDON) LLP

JAWDOM SERCIVE CORP

Och vi ser hur stora summor pengar slussas vidare – tiden efter kuppen i Ryssland. Till drygt 50 konton – i Swedbank.

Zoya Svetova, journalist och människorättsaktivist:

– And I think that Swedish banks, if they were involved in any way, they are also responsible for Magnitskij's death, because he fought against this corruption and died as a result.

Under samma period som Sergej Magnitskij utreder kuppen, fängslas och dör i det ryska häktet strömmar det 150 miljoner kronor från de penningtvättsstämplade bolagen – in i Swedbank.

Nu handlar inte längre om varningsklockor.

Louise Brown, ordförande Transparency International Sverige:

– Jag tänker att det är uppenbart när man ser den här typen av transaktioner att något inte står rätt till.

– Man låter banken bli en del i ett stort system av ekonomisk brottslighet, man låter sina bankkontor missbrukas till att bli tvättomater och det har förödande konsekvenser på många håll.

Vår kartläggning är klar. Vi har letat efter varningsflaggor – de mest grundläggande kriterier för att hitta misstänkt penningtvätt.

Och skillnaden mellan vad Swedbank ledning sagt – och vad vi ser är... – stor...

Arkiv, Birgitte Bonnesen, vd Swedbank:

– The important thing in this money laundering case that we see one of our competitors have in Estonia is the fact that Swedbank is completely different.

Swedbanks ledning hävdar att de – till skillnad från Danske Bank – inte haft utländska kunder som slussat pengar.

Men det stämmer inte. Vi identifierar över 1000 Swedbank-kunder – med konto i Baltikum – men med bas utomlands – i länder vi känner igen från penningtvättshärvan i Danske bank.

Linda Larsson Kakuli, datajournalist, SVT:

– Det är en väldigt stor dominans på brittiska jungruöarna, både i antal kontohavare men också sett till beloppen på dom transaktioner som flödar in och ut till de här olika kontohavarna.

Vi ser också bolag med falska årsredovisningar och utlandskunder som slussar miljoner – trots att mottagaren varit klassad som "vilande" i bolagsregistret.

Och så har vi alla dom kontohavare – som inte syns alls.

Linda Larsson Kakuli, datajournalist, SVT:

– Vi har försökt titta på i vilken mån det faktiskt finns en affärsverksamhet och det finns det ju på vissa av de här kontohavarna. Men väldigt många kan vi inte hitta någon verksamhet på. Vi letar efter efter alla typer av spår efter verksamhet och hittar ingenting.

Louise Brown, ordförande Transparency International Sverige:

– Det är tydliga uppenbara signaler – skolboksexempel – man tittar på om det är en faktisk verksamhet som bedrivs, vem är den verkliga huvudnmannen bakom.

Kent Madstedt, fd chefsåklagare Ekobrottsmyndigheten

– Det verkar vara svårt att komma fram till vem eller vilka som är de verkliga huvudmän för de här kunderna.

Arkiv, Birgitte Bonnesen, vd Swedbank:

– Vi har kollat för alla de kunder som har kommit ut fra Danske /.../ det finns inga av de som har varit eller är kund i Swedbank...

Linda Larsson Kakuli, datajournalist, SVT

– När det gäller då tidigare penningtvättshärvor så har vi jämfört vårt material och matchat dom kontohavarna som vi har hittat mot tidigare kända penningtvättshärvor, där man har konstaterat omfattande penningtvätt i Ryssland och Azerbajdzjan. Där har vi hittat 182 st kontohavare, på båda sidor, på Swedbanksidan och Danskebanksidan. Som förekommer i de redan kända penningtvättshärvorna.

– Vi hittar också några av dom mest ökända och mest väldokumenterade målvakterna i tidigare penningtvättshärvor.

Totalt har de 50 Swedbank-kunder som toppar vår lista med varningsflaggor slussat 40 MILJARDER Svenska kronor.

Arkiv, Birgitte Bonnesen, vd Swedbank:

– Man måste bestämma sig för å vad är det för verksamhet vi bedriver? Vi bedriver en lokal verksamhet för vanliga människor och företag.

Louise Brown, ordförande Transparency International Sverige:

– Det stämmer ju inte, det stämmer ju inte. Har man känt till det och blundat för det? Eller har man överhuvudtaget inte gjort den typen av genomlysning?

Tusentals transaktioner från misstänkta kunder – vad var det som fick banken att år efter år släppa igenom det här?

Swedbanks huvudkontor. Hit har vi nu skickat alla våra slutsatser, och bett om en intervju med Birgitte Bonnesen, bankens vd.

Gabriel Francke Rodau, kommunikationschef Swedbank

– Vi har ett antal talespersoner för Swedbank, vår vd är en av dom, jag är en av dom idag är jag har, hon har tagit intervjuer tidigare.

– Men det här är mycket en fråga om vad hon har sagt tidigare i den här känsliga frågan – och vi har velat intervjua henne?

– Hmm. Och nu blev det jag.

– Birgitte Bonnesen har gjort ett stort nummer av att ni är en helt annan bank än Danske bank. Men vi ser samma typ av typ av högriskkunder som inte ALLS har en verksamhet i Baltikum.

– Det vi sa under hösten och det som fortfarande gäller, det är att vi arbetar med att förebygga och förhindra penningtvätt och en av dom indikatorer vi tittar på, det är just det du nämner, se om personer och företag har en koppling till dom länder där vi är verksamma. Och man ska komma ihåg att penningtvätt är grov kriminell verksamhet och det är en av vår bransch största utmaningar, de ändrar sitt beteende de kriminella och i takt med det måste vi också ändra våra system och processer. Men ett av våra viktigaste budskap i höstas och som fortfarande gäller, det är: När vi ser signaler, då agerar vi.

– Men, när vi har tittat på era kunder så ser ju vi att många kunder är den typ av kunder som ni hävdar att ni inte har.

– Vi vill att dom ska ha en tydlig koppling till landet där vi verkar. Är det så att dom inte har det, då är det en sån väldigt tydlig signal som vi tittar på, just för att se om det kan finnas misstanke om penningtvätt. Och ser vi signaler – då agerar vi.

– Vi har tittat på 50 kunderna som drar till sig mest varningsflaggor i vårt material och dom har omsatt 40 miljarder svenska kronor

– Nu är jag osäker på vad det är för siffra du hänvisar till, men vi är trygga i att vi har system och processer... men sen ska man komma ihåg – det är kriminell verksamhet det vi pratar om det är en av vår bransch största utmaningar och ser vi signaler så agerar vi.

– Nu har du upprepat ganska många gånger att ni agerar, och vi ser ju motsatsen... transaktioner... hundratals miljoner...med brevlådeföretag... skrivna i skatteparadis... med målvakter... titta på beloppen

– Hmmm.

– ...och det bara fortsätter... vecka efter vecka.... månad efter månad...år efter år... hur kan ni säga att nseri agerar direkt.

– Som jag har sagt. Den lista på 50 kunder som du nämner känner jag inte igen, känner jag inte till och att det pågar transaktioner mellan våra kunder det är en del av vanlig bankverksamhet. Däremot... däremot är det så att de kriminella ändrar sina beteenden och då måste vi ändra våra beteenden.

– Men här ser vi ju hur dom här transaktionerna från samma aktörer bara fortsätter...

– Och jag kan också säga att när vi ser signaler då agerar vi.

– Har ni identifierat misstänkt penningtvätt i den här verksamheten?

– Vi har identifierat misstänkt penningtvätt och då har vi agerat och då anmäler man till polis...

– Hur mycket handlar det om?

– Det kommer jag inte kommentera.

– Är det 5 miljarder?

– Det kommer jag inte kommentera?

– 10 miljarder? 20?

– När vi listar de bolagen som varit delaktiga i kanske världens mest kända bedrägerihistoria – den s.k. Magnitskijaffären – så ser ju vi att pengar flödar under den tiden efter kuppen, genom Danske bank in i Swedbank.

– Jag kan inte kommentera enskilda fall men i Swedbank har vi nolltolerans när det gäller penningtvätt och ser vi signaler så agerar vi – men sen ska man komma ihåg för hela branschen – det här är en av våra största utmaningar och det ni är inne på är grov kriminell verksamhet.

– Men visste du att Swedbank var inblandat i Magnitskijaffären?

– Ni har skickat material som säger det.

– Men ni visste inte om det sedan tidigare?

– Jag känner inte till det.

– Jag frågar inte vad du vet, jag frågar vad banken vet.

– Jag känner inte till det.

– Men om du inte vet svaret i den här konkreta delen så måste du ta reda på svaret...

– Jag lovar att komma tillbaka, jag tror inte jag kommer tillbaka med ett annorlunda svar än det jag gett dig...

– I Magnitskijaffären är de här kontona så jäkla käna, ni måste ha letat...

Om banken INTE visste att de varit inblandade i en av de mest väldokumenterade bedrägerihärvorna i världen – då finns det katastrofala hål i bankens kontrollverksamhet.

Men det andra alternativet kanske är än värre. Att Swedbank visste en sak, men sa en annan.

Svaret från banken dröjer...

– Nu fick vi sms från presschefen här. "Hej! Nu har vi haft dialog med kollegor och vi väljer att inte kommentera frågan ytterligare."

– Välkommen till Swedbank. Den du söker är inte anträffbar...

Det blir inga svar. Frågan – vad banken egentligen visste – blir hängande i luften.

Bill Browder, finansman:

– This is blood money and anybody who thought that they could just sort of profit a little bit and make a bit of money off of some bad guys has another thing coming.

Kent Madstedt, fd chefsåklagare Ekobrottsmyndigheten:

– Ett naturligt nästa steg är nu att tillsynsmyndigheten intresserar sig för vad det är som egentligen har hänt.

– En utredning?

– En utredning, ja.

Louise Brown, ordförande Transparency International Sverige:

– Man vill inte bidra till den här typen av brottslighet, man SKA inte bidra till den här typen av brottslighet...

– Man måste göra en grundläggande uppstädning i det här...

Reportaget Swedbank och penningtvätten finns att se i SVT Play och sänds i SVT1 onsdagen den 20e februari.

Joachim Dyfvermark (joachim.dyfvermark@svt.se)
Reporter

Linda Larsson Kakuli (linda.larsson.kakuli@svt.se)
Reporter

Uppdaterad 20 februari 2019 kl 16:48
Publicerad 20 februari 2019 kl 12:14

Hittat språk- eller faktafel i texten?

SÅ ARBETAR VI

SVT:s nyheter ska stå för saklighet och opartiskhet. Det vi publicerar ska vara sant och relevant. Vid akuta nyhetslägen kan det vara svårt att få alla fakta bekräftade, då ska vi berätta vad vi vet – och inte vet. Läs mer



UG-referens Swedbank och penningtvätten Del 2

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm FMK

Signerat av

Signerat datum

Diarienr
9000-K822-19

Orginalhandlingens förvaringsplats	Datum	Tid
	2021-01-11	13:14

Involverad personal	Funktion
Björn Sandman	Uppgiftslämnare

Berättelse

Programmet sändes den 27 februari 2019

Detta manus hämtat från:

https://www.svt.se/nyheter/granskning/ug/g8-2

svt NYHETER Lokalt

/ GRANSKNING



UG-referens – Swedbank och penningtvätten: Del 2

PUBLICERAD 27 FEBRUARI 2019

UPPDRAG GRANSKNING · Läs manuset till reportaget Swedbank och Penningtvätten

Ekot: Tiotals miljarder i misstänkt penningtvätt via Swedbank...

TV4: Swedbank kan ha hjälpt till att tvätta miljardbelopp med koppling till skandalen i Danske bank.

Aktuellt: Ja, Estlands åklagarmyndighet ska nu utreda anklagelserna...

Estnisk TV: Swedbank.

TV4: Aktiefall för Swedbank efter misstankar om penningtvätt...

Bloomberg: Swedbank has until today denied any links to the Danske bank case.

Roger Wicker: I think it's very serious, and I hope there are consequences.

Våra avslöjanden förra veckan satte Swedbank under hård press.
Men den svenska storbanken stod fast.
Deras kontrollsystem – för att upptäcka misstänkt penningtvätt – fungerar.

Gabriel Francke Rodau: Ett av våra viktigaste budskap i höstas och som fortfarande gäller, det är att: När vi ser signaler, då agerar vi.

Birgitte Bonnesen: Vi håller kontinuerligt på och monitorerar allt som går genom banken enligt de riskparametrar som vi arbetar med. Det som är viktigt för mig, det är att vi agerar. Att vi har koll, det kan du vara helt säker på.

Tänk om den svenska storbanken har rätt?
Tänk om det vi sett är undantag, som banken redan satt stopp för.
Som de sa. Från första början.

Birgitte Bonnesen: Every time we see anything we act. And we act forcefully.

För att få svar på den frågan bestämmer vi oss tidigt för att titta på en av Swedbanks största kunder i vår bankläcka – den ryska koljätten Carbo One.
I läckan ser vi hur deras bolagssfär omsätter miljarder genom Swedbank.

Om det skulle visa sig att även Carbo One kan ha ägnat sig åt misstänkt penningtvätt...
Då är frågan om inte den svenska storbanken fört oss bakom ljuset.

Arkiv: The Carbo One company is Russia's largest supplier of coal. Thanks to a developed logistics chain, the company delivers its products to various regional markets around the world. The company...

Pengarna som flödar via Carbo Ones konton i Swedbank kommer från hela världen.
Men vi hittar också en stor kund på nära håll. Ett värmeverk i Stockholm.
Har de upptäckt något misstänkt med den ryska koljätten?

Ulf Wikström: Idag så kommer alla våra bränslen in här i hamnen. Det är väldigt mycket biobränsle nu eftersom vi har världens största förnybara produktionsanläggning här i Värtan också. Och sen är det fortfarande under några år till kol som kommer in här.

Reporter: Och vad kommer kolet ifrån?

Ulf Wikström: Kolet just nu kommer ifrån en leverantör som har gruvor i Ryssland. Det ligger i Sibirien, i Kuzbassregionen. Det körs med tåg ner till hamn i Riga och lossas och transporteras hit sedan.

Över en miljon ton kol har skeppats hit från Carbo Ones bolagssfär de senaste åren.
Men det ställs hårda krav på alla företag som vill göra affärer här.

Ulf Wikström: Vi måste ha en absolut gräns. Här. Man måste följa lagstiftning. Man måste respektera internationell rätt. Man måste respektera vår uppförandekod. Och gör man inte det, ja, då får det allvarliga konsekvenser.

Reporter: Men ni har noggrant kontrollerat det här bolaget, eller har ni hittat några oegentligheter?

Ulf Wikström : Nej, vi har inte hittat några oegentligheter... Sådant är oerhört viktigt för oss att ha koll på och det har vi löpande en bevakning av.

Sibiriskt kol som värmer upp Stockholmarnas hus och lägenheter.
Ingenting som vi hittar här tyder på att Carbo One håller på med penningtvätt.

Men när vi får reda på vem som är kopplad till bolaget så blir vi nyfikna.
Officiellt är ägaren en vanlig affärsman...
Men i vår bankläcka ser vi hur pengar flödar till en man vid namn Iskander Makhmudov.
En välkänd rysk oligark.

Anders Åslund: Iskander Makhmudov. I slutet på 80-talet så sysslade han med vapenhandel i Mellanöstern. Nästa stora kap, det var kopparindustrin i Ryssland... Och efter att ha varit i kopparindustrin så kom han in i kolindustrin.

Carbo One reklamfilm: The annual throughput volume of coal will increase to 32.5 million tons.

Anders Åslund: Ordet oligark började användas '94 ungefär. En oligark i Ryssland är i princip en miljardär. Och för att vara miljardär i Ryssland så behöver du ha mycket goda relationer med Kreml...

Oligarkerna syns ofta tillsammans med Vladimir Putin.
På möten i Kreml – samlar presidenten återkommande Rysslands rikaste män.
En av de är är Iskander Makhmudov.

Ute i världen har oligarkerna dåligt rykte.
Ofta förknippas de med korruption, penningtvätt och rysk maffia.

Men på senare år har bilden börjat förändras.
Vissa av nutidens oligarker sägs ha lämnat gangsterväldet bakom sig.

Vladimir Ryzhkov: I generally disagree with this picture and that all oligarchs are criminals, that's not true. Some of them are normal businessmen who started in the 90's and made their business by, by own hands and made modernization of their, of their companies efficiently.

Reporter: One of the largest customers for Swedbank that we see in our data is the coal company Carbo One. What do you know about them?

Vladimir Ryzhkov: As I know, they are just, they are just businessmen. So, it's normal business.

Iskander Makhmudov har även gjort sig känd för sin välgörenhet.

Han upprättar statyer och finansierar barnhem och sjukhus för fattiga.
Och hans företag har verksamhet i Baltikum och många andra länder i Europa.

En modern oligark som Swedbank inte tycks ha någon anledning att neka som kund.
Men på en plats i världen finns det en man, med en helt annan uppfattning...

Reporter: Mendet finns många som säger att han är en normal och bra affärsman?

Jose Gonzalez Grinda: I nästan alla fall med kriminella organisationer som håller på med penningtvätt så är det ofta väldigt viktigt för ledarna att också tvätta sitt rykte. Om våra uppgifter stämmer så tillhör Iskander Makhmudov en kriminell organisation.

Tillhör Iskander Makhmudov den organiserade brottsligheten eller är han en vanlig affärsman?
Det enda sättet för oss att verkligen ta reda på om oligarken och Carbo One kan ha ägnat sig åt misstänkt penningtvätt genom Swedbank är att göra om den kontroll som banken själv måste göra med varje kund.
Granska transaktionerna och leta efter varningsflaggor.

Kent Madstedt: Varningsflaggorna består ju i allmänhet då av att transaktioner är ovanligt stora, att det är väldigt hög frekvens på, på transaktionerna, att man

inte kan förstå varför till exempel pengar går iväg åt ett visst håll, till vissa konton.

Louise Brown: Först skulle jag se var de här ägarna till kontona finns, om de är i högrisklånder och sen så skulle jag göra en genomlysning och se om det finns några namn som är kända i sammanhang som har att göra med korruption och penningtvätt.

Reporter: Vad har vi för material att jobba med? Hur mycket är det egentligen?

Linda Kakuli: Varje bolag kan ha många olika konton i sig. Så att dels har vi ju då, huvud-kunden har flera olika bolag som alla har väldigt många olika konton. Så det är väldigt liksom omfattande.

Det kommer att ta tid att kartlägga Makhmudovs affärer.
Men under arbetets gång hittar vi plötsligt en historia som är ännu större.

Ett helt nytt spår som om det är sant kan förändra bilden av Swedbank.

Vi hittar det i en tidningsartikel från Ukraina när vi går igenom bankens misstänkta kunder.

Det handlar om en mutaffär – kring Ukrainas förre president, Viktor Yanukovich.

Men för att förstå varför det vore kontroversiellt om han skulle gjort affärer genom Swedbank,
Måste vi först berätta hur det gick till när han blev Ukrainas mest hatade man...

Yulia Marushevska: It was like a huge shock. Something that we never expected in our country, that can happen... It actually shakened the whole nation and that changed everything.

Allt börjar för fem år sedan när Självständighetstorget i Kiev ockuperas.
Studenten Yulia är en av alla de hundratusentals Ukrainare som går hit.

Yulia Marushevska: Mainly the crowd was very young. The students, completely peaceful, singing songs...

Protesterna startar när befolkningen får veta att landets president struntat i

att skriva under ett avtal med EU och istället valt att knyta starkare band med Vladimir Putins regim i Ryssland.

Yulia Marushevska: At the beginning it was just about like showing that we're not taking it. That we disagree, that we don't want to accept this as our reality.

(Ukrainska)
Demonstration: Europa, europa!

Yulia Marushevska: It was just about showing up. Like, "Hey, we're here!"

(Ukrainska)
Demonstration: Folkdomstol åt de kriminella.

Missnöjet på torget växer dag för dag.
Och snart har demonstranterna ett gemensamt mål:
Att avsätta president Victor Yanukovich.

Daria Kaleniuk: He was the classical kleptocrat. He was abusing all state institutions in order to enrich himself. Whoever belonged to their family had enormous wealth through simply robbing the state.

Anders Åslund: Han blev vald 2010 för en oerhört dyr... Valkampanj som sannolikt kostade en miljard dollar...

(Ukrainska)
Viktor Yanukovich: Säg ja till landets framtid och för Ukrainas framtida ledare!

(Ukrainska)
Yanukovich supporter: Han kommer att fixa ekonomin och skapa ordning och reda.

Anders Åslund: När han var president så uppfattades det att han, hans familj stal... Och närmaste krets stal ungefär 10 miljarder dollar om året från staten. Samtidigt så försökte han då genomdriva så auktoritärt styre som möjligt.

Det är genom mutor och hemliga uppgörelser med landets oligarker som Yanukovich bygger upp sin förmögenhet. Pengarna slussar han sedan ut genom företagskonton i europeiska banker.

Oliver Bullough: The sort of absurdity of his corruption was amazing.

I det fattiga Kiev finns många berättelser om presidentens lyxliv.
Att han lever i ett undangömt palats med guldkantade trappor och diamanter i hissen.

Oliver Bullough: It's a six story log cabin. I think, the biggest log cabin in the world. Set in a frankly amazing estate. So enormous that, if you're gonna walk around it you're not gonna get around it in a day.

Daria Kaleniuk: So it was a protest for dignity. A protest against corruption. And a protest for European integration of Ukraine.

Yulia Marushevska: Time of Yanukovich was a very dark time. You had this feeling that anything can happen, anytime. But, and then it actually happened...

President Yanukovich ger kravallpolisen upprepade order om att slå ner protesterna.
Och nu bryter bryter fullt krig ut på Kievs gator.

Ockupationen av självständighetstorget fortsätter i över 3 månader.

Mitt i kaoset lägger Yulia upp en video som snabbt sprids över internet.

Yulia Marushevska: (youtube):"I am the Ukrainian, the native of Kiev. I want these people who are here. Who have dignity, who are brave. I want them to live a normal life. We are civilized people. But our government are barbarians. We want to be free!"

Yulia Marushevska: (nutid): I felt like first time I felt fear. Like, I... I was never afraid in my country, and that was so shocking that I felt at the time, afraid.

Yulia Marushevska: (youtube):"I know that maybe tomorrow we will have no phone, no Internet connection. And we will be alone here. And maybe policeman will murder us, one after another, when it will be dark here."

Miljontals människor runtom i världen ser Yulias rop på hjälp.
Men 10 dagar senare händer det som hon var mest rädd för.

Torsdagen den 20 februari 2014 blir en av dom blodigaste dagarna i Europa sedan kriget på Balkan.

48 demonstranter dödas när specialstyrkan Berkut försöker rensa Självständighetstorget med skarpa skott.
Fyra poliser mister också livet.

(Ukrainska)
Person X: Ring läkare! Ring Ambulans!

Men ukrainarna överger aldrig Självständighetstorget och nu vågar president Yanukovich inte vara kvar i landet längre. På övervakningsbilder från palatset syns det hur han börjar tömma sitt eget hus på rikedomar.
Sen flyr han i helikopter mot Ryssland.

Dagen efter beordrar Vladimir Putin sina trupper till Krimhalvön och kriget i Ukraina är ett faktum.
Kort därefter upptäcks också den största stölden i landets historia.

Daria Kaleniuk: When Yanukovich left the country, the intermediate government came. But what they found out, that it was almost zero at the accounts of the state treasury. So the treasure of Ukraine was fully emptied by Yanukovich and his crooks.

Reporter: How much do you think he stole from the Ukrainian people?

Daria Kaleniuk:: The prosecutor general in 2014 told that it was 30 billion dollars.

Motsvarande runt 200 miljarder svenska kronor sägs vara försvunna.
Idag befinner sig Viktor Yanukovych i Ryssland och skyddas av president Putin.
Men vad hände med alla hans stulna miljarder?
Vilka banker använde han sig av för att gömma undan dem?

Det är när korrupta ledare och oligarker ska slussa vidare sina stulna pengar som den internationella penningtvätten blir nödvändig. Genom att flytta tillgångarna i många led blir det nästan omöjligt att spåra vart pengarna har tagit vägen.

Anders Åslund: De här pengarna hamnar alltid utomlands. Vad man önskar – det är anonyma pengar, och det göms då under 20, 30 skalbolag...

Oliver Bullough: If you own something in your own name, then you can just look on the company register or the property register, and say "Oh there you go, it's Oliver's house." But if I own that house in a company, a British company, and if my British company is owned by, let's say, a Cypriot company, and if my Cypriot

company is owned by let's say a Panamanian company... And if my Panamanian company is owned by a Nevis company... Then, if you want to find out who owns this house, you have to go to everyone of those jurisdictions and ask them, who owns that company.

Men för att penningtvätten ska fungera behöver varje enskilt bolag också vara kund i en bank.
Gärna i Europa.

Louise Brown: De pengarna du har tillskansat dig via ekonomisk brottslighet, mutor och så vidare, de vill du ju kunna använda utan att väcka misstanke. Och då kommer bankerna in.

Reporter: Why do these corrupt leaders need European banks?

Daria Kaleniuk: Because they want to spend their ill-gotten funds in... on the West. They want to... Their children to study in the United Kingdom, they want to have health care in Germany, they want to have vacations in Spain, and at the end, they need the money which are very dirty at the initial stage, to make look clean.

Alla banker är tvungna att göra allt de kan för att stoppa penningtvätt och rapportera misstänkta kunder till finanspolisen. Och för de som bryter mot lagen kan konsekvenserna bli förödande.

CNN: Let's turn to Europe and the massive money laundering case that's shaking the financial world. The CEO of Danske Bank is out.

Euronews: The firm'sCEO Thomas Borgen has now resigned. And there are now calls for a wider independent investigation.

Det har kallats för världens största penningtvättshärva.
Totalt har de utländska kunderna i Danske Bank slussat hisnande 200 miljarder EUR – alltså motsvarande 2 biljoner svenska kronor – genom bankens filial i Estland.
Reporter:
Men har inte ni också utländska kunder som flyttar pengar från till exempel Ryssland så som det var i Danske bank. ...enligt de uppgifterna?

Birgitte Bonnesen: Men inte kunder som inte har en verksamhet i landet.

Birgitte Bonnesen har hela tiden sagt att hon är säker.
Det finns inga lik i garderoben i den svenska storbanken.

Och hon borde veta. Innan hon blev VD för Swedbank var hon själv chef för verksamheten i Baltikum.
Men om hon har rätt - varför leder då våra spår till en korrupt president i Ukraina?
Dagen efter att president Yanukovich flytt börjar jakten efter de stulna pengarna från statskassan. Hans palats står nu plötsligt tomt och hundratals ukrainare försöker ta sig förbi portarna.
De som först får komma in är en grupp journalister.

Anna Babinets: It was first time. It was one of dream to come here.

Reporter: So what did you think when you arrived?

Anna Babinets: I was really impressed that it was so big. It's so huge for one person.

Reporter: And weren't you scared? Like, if there would be guards, people attacking you... The conflict was still ongoing.

Anna Babinets: Actually I just didn't think about the scare, about anything. I wanted to film everything which was possible. I just filmed, charged my phone, filmed, charged my phone. And then when I was walking around here filming, filming, my colleague called me and told me "Come here, we found some documents." Someone was trying to destroy these documents into water.

Anna Babinets (22 februari 2014): Vi är här vid hamnen i Mezehyria och hela dagen har vi fiskat upp dokument som någon försökt förstöra.

De tusentals dokumenten från Yanukovich har legat i vattnet hela natten. Anna och hennes kollegor får nu veta att dom bara har 72 timmar på sig innan allt är förstört och inte längre går att läsa.

Anna Babinets: So we started to work... We started to take pictures, copy them and in the same moment some people were drying them.

Person X: They were trying to even burn something. Probably something important. There are some accounts with even 700 000, 800 000 Euro.

Journalisterna jobbar dygnet runt för att hinna rädda så många dokument som möjligt.
Förhoppningen är att kunna avslöja hur Yanukovich tvättat sina pengar och vilka banker han använt.
Högkvarteret sätts upp i det hus där det sägs att Rysslands president ibland

brukade bo.

Anna Babinets: So another place where we were drying documents, it was sauna in the guest house, or Putin house.

Reporter: Putin's sauna.

Anna Babinets: Yes, probably Putin's sauna. So it was here. So this is place for rest. And... It is the sauna where documents were drying here. Actually, I don't see... For me it's not sauna. It's like storage for documents. And when we were working here we discovered that the most expensive, the most luxury place is Yanukovich's house.

Daria Kaleniuk: When you walk through Mezehyria you feel that probably people who steal from the state in billions, they are simply not healthy people, mentally. And they truly live in another reality. You can't

understand the lives of regular people and the needs of citizens who are suffering, and there

are millions of them.

Anna Babinets: We call this "museum of corruption". This is place. Myzeheria, and especially this house. So, let's go to the elevator. The elevator is very fancy. You can see it. Look at this...

Daria Kaleniuk: It was the money of taxpayers which was stolen by Yanukovich, their family. And this money, instead of going to the procurement of medications, instead of going to building better roads, instead of going into education system... They were used to build palaces like Myzeheria where one carpet cost like a hospital.

Anna Babinets: From $50000 until $100000. It's French stuff... Was produced in France, yeah. It is...

Reporter: This is Swarowskij.

Anna Babinets: Look at this, it's like sauna.

Reporter: One big presidential sauna.

Anna Babinets: Yes, sauna with a lot of rooms.

Reporter: That's a big pool table.

Anna Babinets: "Yes. All this stuff some person did by their hands. It looks like floor too.

Reporter: Holy shit, is that a real alligator?

Anna Babinets: I think so. I don't know. I don't think that he'd have a fake alligator.

Reporter: He liked gold.

Anna Babinets: Gold and wood.

Reporter: Gold and wood guy. Gold, wood and television guy.

Anna Babinets: You see television even in bathroom... All stuff here is about corruption.

Anna Babinets: I was here eight days... Eight days.

Reporter: Could you see on these documents, on what accounts, on what bank accounts, on what, through what bank... All this money went through?

Anna Babinets: We found some information about Ukrainian banks' accounts.

Reporter: Did you find anything about a Swedish bank?

Anna Babinets: No, I don't remember anything about a Swedish bank.

Journalisterna hittar inga spår som pekar mot Sverige i de torkade dokumenten.

Men de hinner inte läsa allt – för efter en vecka bestämmer sig landets nya åklagare för att lägga beslag på materialet.

Och det är DÅ som utredningen om presidentens korruption på allvar börjar, och Swedbank kommer in i bilden.

Fem år senare – och korruptionsutredningen är nästan klar.
Och vi får ut namnen på flera av de hemliga bolag som Yanukovich misstänks ha använt för att tvätta pengar. Och här finns bolaget som vi letat efter sedan vi läst den ukrainska tidningsartikeln.
Ett mystiskt företag vid namn Vega Holdings Limited.

Andriy Radionov: There is a saying in Ukraine. We have very good laws but the problem is that no one follows them. In our case the ex-president of Ukraine Viktor Yanukovych was notified as a suspect for receiving a bribe for seemingly writing a book by himself. One of the companies that was in the chain was Vega Holdings.

Upplägget kring de misstänkta mutorna är komplicerat men åklagaren visar oss transaktioner på 3,7 miljoner euro från 2011 som flödat genom 5 olika bolag, för att till slut landa hos den före detta presidenten.
Ett klassiskt upplägg för att tvätta pengar.

Reporter: Can you confirm that Vega Holding Limited was a client of Swedbank?

Andriy Radionov: Jag kan varken bekräfta eller dementera den informationen.

Utan bekräftelsen från åklagaren kan vi inte vara helt säkra på att det Vega Holdings som vi hittat i vår hemliga bankläcka är samma bolag som använts av Yanukovich i den misstänkta mutaffären.

Det finns nämligen en rad olika bolag med samma namn.
Ett Vega Holdings är registrerat på Nya Zeeland.
Och ett på Malta, och i USA, och Uganda.

Det finns bara ett sätt att vara helt säker.
Vi måste få tag på det 18-siffriga kontonumret som bolaget har i banken och jämföra det med våra uppgifter.
Om allt är rätt ska det sluta med siffrorna 1241.

Birgitte Bonnesen:
The important thing in this money laundering case that we see one of our competitors have in Estonia is the fact that Swedbank is completely different. Every time we see anything we act. And we act forcefully, and that we´ve done for years. And that's a big difference.

Vladimir Ryzhkov: As I know, they are just, they are just businessmen. So, it's normal business.

Efter fyra månaders research är vi äntligen klara med granskningen av Carbo One – en av Swedbanks största kunder enligt vår läcka. Och vi börjar förstå vad det är för slags affärsman oligarken Iskander Makhmudov egentligen är.

Vi vet inte om han kontrollerar Carbo One – men upptäcker ett komplext nätverk av bolag – där det slussas stora pengar mellan minst 20, 30 konton i Swedbank – bland annat till brevlådeföretag som ägs av oligarken.

Ett stort antal bolag i Swedbank – och dit pengarna går i Danske Bank – frontas av målvakter i skatteparadis eller advokatbyråer, som ökända Mossack Fonseca i Panama. Och framförallt: Ofta finns ingen synlig verksamhet – överhuvudtaget.
Alla varningsklockor ringer.
Precis som i Danske Bank-skandalen.
Ändå fortsätter flödet år efter år efter år...

Reporter: Hur viktigt är det att svenska storbanker som Swedbank inte medverkar i penningtvätt?

Birgitte Bonnesen: Det är helt avgörande, det är extremt viktigt. Det är extremt viktigt för alla professionella banker.

Louise Brown: Problemet är att bankens kommunikation är inte trovärdig. Det andra problemet är att man låter sin bank missbrukas av ryska oligarker med flera, användes för att slussa pengar till skatteparadis.

Det kan tyckas svårt att förstå.
Hur ska Swedbank kunna veta om ett bolag tvättar pengar?
Det är bankens ansvar att känna till sina kunder och undersöka vilka affärer de gör.

Men de kriminella hittar hela tiden nya vägar.

Vi är i London för att göra en sista kontroll av en rad misstänkta företag som använts för att slussa pengar. Brevlådeföretag som vi i läckan ser att Carbo Ones nätverk – och hundratals andra Swedbankkunder i Baltikum också använder sig av – eller gör affärer med...

Reporter: Ja men där lyser det ju... Det är ju någon där iallafall.

Istället för att ha bolag i skatteparadis som Brittiska Jungfruöarna eller Belize finns här bolagsformer som både garanterar anonymitet – och ger en trovärdig adress.
Som den här. Här har drygt ett tiotal kontohavare i vår läcka sin adress.

Reporter: Hello! I am looking for a company called Talwood?

Person 1: Sorry, can I help?

Reporter: Yeah sure, from Swedish television. I'm looking for a company called...

Person 1: Sorry, are you filming this?

Person 1: You have got a microphone.

Reporter: Sorry?

Ben Cowdock: When they register a place like this they get a UK address which is really important in terms of building respectability in a company. So, whilst this is just a mailbox, around the world that UK address is seen as a sign of legitimacy.

Det ser bra ut på pappret.
Men för den banktjänsteman som har till uppgift att reda ut hur det egentligen ser ut, ligger verkligheten en googling bort.

Till bolag som ligger på den här adressen har exempelvis Swedbank godkänt överföringar till Danske bank på motsvarande 170 miljoner kronor.....

Reporter: Hi! Is this unit 5?I am looking for a number of companies...

Person 2: No, they are not here

Reporter: They are not here?

Person 2: No! No...It's an address, it's an address... It's a post box, that's it.

Reporter: Customers in a Swedish Bank are transferring money to these companies.

Person 2: Ok. So it is the bank's problem, they have to find out! Are you the bank?

Reporter: No, I am a journalist.**Person 2:** You need to talk to the bank... We know nothing, it is just a PO box, and there is thousands and thousands of people like us who don't have much work and some says can you receive this as registered office. I am allowed to... And that's it... That's all I do...

Vi besöker EN adress till.
Den ligger i Londons innerstad.
Kanske finns det ett riktigt bolag här bland kontohavarna i vår läcka – trots allt.

Reporter: 88 Hatton Garden, här är ju Hatton här, juvelerarkvarter...

Companies House: Thank you for calling Companies House. You are speaking to (Phillip May) in Companies House, can I help you at all?

Reporter: Well, when I am looking at the financial records it says "dormant balance sheet". What does that mean?

Companies House: To be dormant during a period there has to be no financial transactions going through the company bank account...

Reporter: Really?

Companies House: Yes really.

År efter år har Swedbank godkänt betalningar till det här bolaget, trots att det inte ens är aktivt.
En uppgift som är lätt att ta fram.

Companies House: It's up to the banks to do their own investigations but our register does show whether or not a company is active or dormant.

Oliver Bullough: Companies are brilliant. Some people call them "getaway cars"... For corrupt money. It makes perfect sense. I mean if I was an oligarch, I'd do that.

Några av de som slussar miljontals kronor via Swedbank till ökända bolagsformer i London tillhör alltså nätverket kring Carbo One med kopplingar till Iskander Makhmudov.

Vi vet inte det egentliga syftet med affärerna eller hur det gick till när Swedbank godkände dem.
Men i Madrid finns den man som förmodligen grävt djupare i kol-oligarkens historia än någon annan.

För drygt 10 år sedan förändrades livet för korruptionsåklagaren Jose Gonzalez Grinda.
Sen dess skyddas han och hans familj av livvakter.

Flera gånger har polisen avslöjat hur den ryska maffian planerat att mörda honom.
Allt startade med att den spanska polisen började avlyssna en rysk mans telefon i en liten fiskeby på Mallorca.

(Spanska)
Jose Grinda: Det fanns två typer av samtal. Å ena sidan väldigt grova samtal där den ena personen till exempel säger att de måste rulla in ett lik i en bordsduk på hans restaurang. Brott på en riktigt låg nivå. (?) Å andra sidan samtal med ministrar och stora företagsägare med mycket makt där det framstår som att personen vi utredde stod högre upp i hierarkin än mycket viktiga personer inom den ryska statsmakten.

Mannen som talar med oligarker, yrkesmördare och ministrar i den ryska regeringen är en högt uppsatt ledare inom ryska maffian. Och det är genom avlyssningen av honom som de spanska utredarna också hittar Iskander Makhmudov.

(Spanska)
Jose Grinda Gonzales: Polisen som analyserade samtalen upptäckte att när Petrov refererade till "Kinesen" då handlade det om Iskander Makhmudov. I

grunden handlade det om två olika tillvägagångssätt för att skapa ett framgångsrikt företag. Korruption och våld. En del som är ett företag och en del som är kriminell.
Formellt sett är det två delar som är helt separerade men vi menar att dessa två delar sitter ihop.
Den ena kan inte leva utan den andra.

Anders Åslund: Iskander Mahmudov var en person som folk inte ville tala högt om, för att han ansågs vara den, den farligaste utav de ryska oligarkerna. Så under 90-talet så vågade folk normalt inte nämna hans namn på grund av att han ansågs så farlig.

Reporter: Varför är han inte dömd då?

Anders Åslund: Inget utav de post-sovjetiska länderna har ett fungerande rättsväsende, utan de... De stora och fina går alltid fria.

Iskander Makhmudov döms inte heller i Spanien.
Utredningen lämnas över till ryska åklagare eftersom de misstänkta brotten framförallt skett där.
Men Ryssland meddelar den spanska åklagaren att hela förundersökningen läggs ner.

Reporter: De här transaktionerna är mellan Danske Bank och Swedbank. Och här är Carbo One och Iskander Makhmudovs bolag. Vi kan se kontonummer, mottagare, miljontals dollar.

När vi visar Jose Grinda uppgifterna i den hemliga läckan menar han att Swedbank borde satt stopp för Makhmudovs affärer för längesen. Detta eftersom uppgifterna om oligarkens kopplingar till organiserad brottslighet varit kända ända sedan de publicerades av flera stora medier för sju år sedan.

(Spanska)
Jose Grinda Gonzales: Det är därför jag säger att banken har så enorma problem. Enorma! Och nu är ansvaret ännu större. Nu kan banken inte längre säga att dom inget visste. De kan fortfarande ta initiativet och lösa det här. / Kräva förklaringar från de på banken som orsakat detta. Men de måste göra rent i hela huset nu.

Vi tar fram listan med transaktionerna från de 50 kunder som tillsammans slussat motsvarande 40 miljarder kronor – som vi berättade om i förra programmet.

Och så börjar vi kryssa för de bolag som ingår i Carbo Ones nätverk.
Det börjar redan 2007. Brevlådeföretag i skatteparadis med målvakter för att hålla den egentliga ägaren
hemlig.
2008, 2009, transaktion efter transaktion. Inte sällan tiotals miljoner.
2010, 2011, 2012, samma nätverk av bolag om och om igen.
2013-14 och 2015.
Vad som händer sen vet vi inte för här tar vår data slut.

Reporter: Men, men jag måste förstå, ändå, svaret på...Varför får Carbo one – med kopplingar till en ökänd rysk oligark – slussa pengar genom eran bank år efter år?

Gabriel Francke Rodau: I enskilda fall, när man i efterhand har alla pusselbitar så hade vi kunnat agera snabbare.

Reporter: Men Iskander Makhmudov och Carbo One med konton i banken omsätter miljarder och får göra transaktioner mot målvaktsbolag, skatteparadis, företag utan verksamhet... Det är, det är, allt det här ni säger... Att ni agerar mot, det pågår ju år efter år.

Gabriel Francke Rodau: Men problemet är att när det just kommer till enskilda kunder, då råder ju banksekretess. Vi får egentligen inte ens säga huruvida en person eventuellt är eller har varit kund i banken.

Vi får inga fler svar från Swedbank och vi vet inte; är Carbo One och Iskander Makhmudov fortfarande kunder?
Inte heller oligarken själv vill prata med oss.

Till slut får vi ett meddelande av hans PR-avdelning.
De menar att vi har totalt fel om Iskander Makhmudov.
Han har aldrig haft någon koppling till organiserad brottslighet överhuvudtaget.

Och trots att vi har interna bank-dokument som bekräftar oligarkens koppling till

kolimperiet i Ryssland så säger hans representanter att han inte har någonting med Carbo One att göra.

Vi är tillbaka i Kiev.
En högt uppsatt myndighets-källa har äntligen bestämt sig för att träffa oss. Han säger att han ska visa ett dokument där kontonumret till Vega Holdings finns med.

Det kontonummer som vi behöver för att bevisa att det var just Swedbank som president Viktor Yanukovich använde för att ta emot motsvarande 34 miljoner kronor i den misstänkta mutaffären.

Om allt stämmer med vår bank-läcka så ska kontot sluta med nummer 1241.

I dokumentet kan vi läsa Vega Holding Limited och så ett kontonummer som slutar på 1241.

Och så ett namn på banken där kontot finns: "Swedbank".

Vi har det slutgiltiga beviset.

Viktor Yanukovich – en av Europas mest korrupta politiker - har slussat miljontals kronor genom den svenska storbankens kontor i Litauen.

Vi är återigen på väg till Swedbanks huvudkontor i Stockholm.
Med oss har vi dokumentet med kontonumret, och uppgifter som också visar att banken för två år sedan fick information om Yanukovichs affärer i Vega Holding.

Reporter: Viktor Yanukovich, vet du vem det är?

Gabriel Francke Rodau: Ja, politiker...

Reporter: Visste du att han hade gjort affärer genom Swedbank?

Gabriel Francke Rodau: Det visste jag inte och hade jag vetat det så hade jag inte kunnat kommentera det eftersom vi har banksekretess.

Reporter: Här är ytterligare handlingar då som ni kan ta del av. Dokumentet från Ukraina visar ju att 2017, så begärde man rättshjälp där ni blev tillfrågade om att delge information om det här kontot. Alltså för två år sedan. Och ändå gick er VD Birgitte Bonnesen ut och i höstas och sa att ni var rena från den här sortens affärer.

Gabriel Francke Rodau: Jag tror att det Birgitte Bonnesen framförallt talade om... Det var de namn som figurerat kopplade till Danske Bank och den affärsmodell som Danske Bank hade och...

Reporter: Ja, men det hon också fick frågor om var, finns det några, finns det någon otvättad byk i Baltikum, generellt? Och hon garanterade att så inte var fallet. Trots att ni visste att Viktor Yanukovich – en av Europas mest korrupta presidenter – gjort affärer genom Swedbank. Det visste ni.

Gabriel Francke Rodau: Och jag kan på grund av banksekretess...

Reporter: Men du kan kommentera din VD:s uttalande om att det inte fanns något mer att leta efter och ändå hittar vi detta?

Gabriel Francke Rodau: Ja men jag, jag recenserar ogärna min verkställande direktör och hennes citat men däremot kan jag konstatera att det vi fokuserade på i början av förra hösten, det var de avslöjandena som kom kopplade till Danske Bank.

Reporter: Här är då samma lista som vi hade med oss förra gången.

Gabriel Francke Rodau: Tack.

Reporter: Samtliga 50 utav de bolagen som dragit till sig mest varningsflaggor.

Swedbank får alltså återigen ta del av vår 50-lista där en stor del utgörs av den ryska koljättens bolag.

Reporter: Det är ju alltså en av era största kunder som inte gör affär ett år och stoppas... Inte två, inte tre. Utan år efter år efter år. Och det handlar ju om miljardbelopp. Hur ska man kunna tro på att... När ni säger att ni agerar då?

Gabriel Francke Rodau: Och det vi sagt är att det råder banksekretess. Däremot så är det så att arbetet med att förebygga penningtvätt, det är lite som att lägga ett pussel. Vi, precis som ni har gjort er granskning, letar efter riskindikatorer. Och när vi gör det, då är det så – självklart att när man sitter med alla pusselbitar klara – då har vi sett i vissa fall att vi kunde agerat tidigare på de första pusselbitarna. Men det är lätt att säga när man har lagt hela pusslet.

Reporter: Who was behind the killings of the protesters on the square?

Daria Kaleniuk: The investigation is ongoing, but it couldn't happen without the blessing from Yanukovich and his close team.

Den 25 januari i år döms Victor Yanukovich i sin frånvaro för landsförräderi till 13 års fängelse.
Men inget tyder på att Putin kommer att lämna ut honom till Ukraina.
Kriget i Östra delarna av landet pågår fortfarande.
Och var pengarna som försvann med hjälp av Swedbank är – kommer vi kanske aldrig få veta.

Yulia Marushevska: So all this money that went to the Swedish bank, it was stolen from all this like, poor babushkas, on the street, like... From the, from the poorest people. I didn't expect that it would be Swedish bank. That's something that makes me angry.

Den svenska storbanken hävdade att det inte fanns några lik i garderoben. Samtidigt som de visste om att personer som Viktor Yanukovich och Iskander Makhmudov gjort affärer i banken.

Och frågan är nu: Vad finns det mer?

Daria Kaleniuk: Sweden was not on our radar at all, it is perceived as totally uncorrupt country.

Jose Grinda Gonzalez: Jag tror att vilken bank i världen som helst kan bli överraskad och inse att en av deras kunder är en brottsling. Men om det sker brister systematiskt bör du börja tänka att den här banken gör något fel. Och att den utsätter det ekonomiska systemet i ett land för en enorm risk.

Reporter: And why do you think they let this happen?

Daria Kaleniuk: Because it's profitable.

Reportaget Swedbank och penningtvätten: Del 2 finns att se i SVT Play och sänds i SVT1 onsdagen den 20e februari.

RELATERAT

Så hittade vi de misstänkta kunderna
20 februari 2019 

Så avslöjades penningtvätten i Swedbank
20 februari 2019 

Swedbanks lokala kunder tar emot stora summor från misstänkta bolag



Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

UG-referens Swedbank och amerikanerna

Signerat av

Signerat datum

Enhet
Stockholm FMK

Diarienr
9000-K822-19

Orginalhandlingens förvaringsplats

Datum
2021-01-11

Tid
13:41

Involverad personal
Björn Sandman

Funktion
Uppgiftslämnare

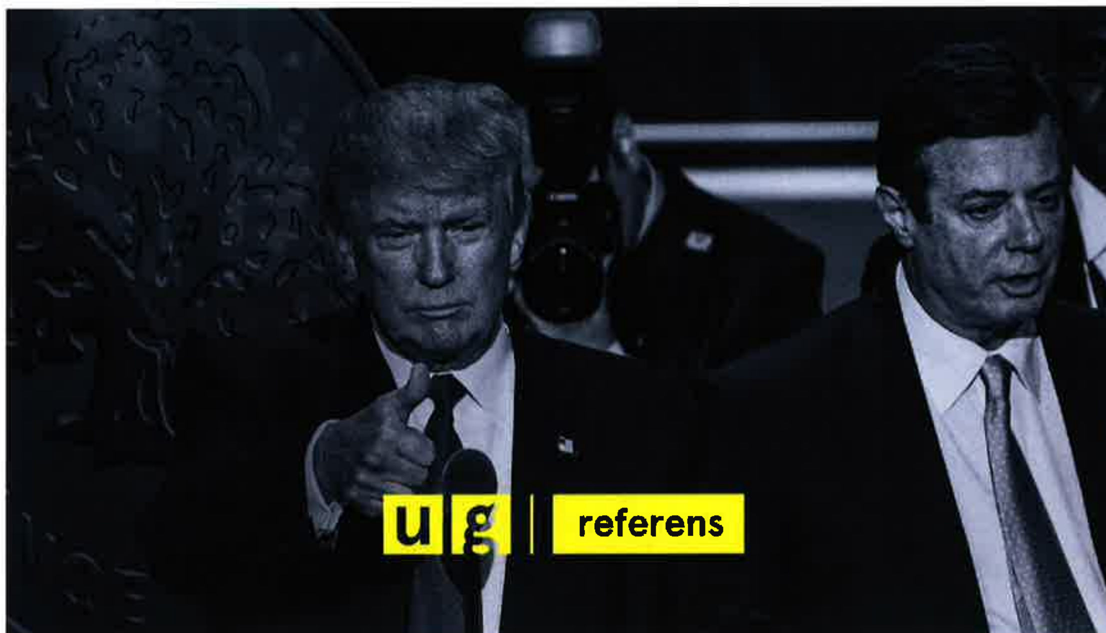
Berättelse

Programmet sändes den 27 mars 2019

Detta manus hämtat från:

https://www.svt.se/nyheter/granskning/ug/ug-referens-swedbank-och-amerikanerna

/ GRANSKNING



UG-referens: Swedbank och amerikanerna

UPPDATERAD 27 MARS 2019 PUBLICERAD 27 MARS 2019

UPPDRAG GRANSKNING · Ta del av manuset till Swedbank och amerikanerna – det tredje programmet om den misstänkta penningtvätten i Swedbank

Reporter:

Hello, from Swedish Television.

Vi är i Vilnius. På Swedbanks huvudkontor i Litauen.

Live

Someone is coming now to speak with you...

Oh wonderful.. thank you.

Vi har tidigare kunnat berätta om en av kunderna här.

Ett hemligt bolag vid namn Vega Holdings Limited, vars konto i Swedbank användes för att slussa misstänkta mutor på motsvarande 34 miljoner kronor

till Viktor Janukovytj, före detta president i Ukraina, och utpekad som en av de mest korrupta politikerna i modern tid.

Anders Åslund, professor nationalekonomi och tidigare politisk rådgivare Ukraina:

När han var president så uppfattades det att han, hans familj stal... och närmaste krets stal ungefär 10 miljarder dollar om året från staten.

MEN det är inte på grund av den misstänkta mutan som vi är här. Det finns uppgifter som tyder på att Vega Holdings är inblandat i mycket större och känsligare affärer än så...

Saulius Abraškevičius, talesperson Swedbank Litauen:

Hello!

Reporter:

Joachim Dyfvermark, Swedish Television. I am here because I would like to talk about Vega Holdings and Janukovytj. Have you had any requests regarding american investigations connected to this Vega holdings when it comes to the investigation when it comes to Donald Trump and his staff?

Saulius Abraškevičius:

This is the same thing, you are asking me, Which I dont know.

Can you provide me these questions in written form?

Reporter:

If you give me an email address I will email..

Saulius Abraškevičius:

Sure.

Kort efter att vi mejlat får vi det förväntade svaret: Inga kommentarer, ingen intervju.

Reporter:

The bank wont give us answers to our new questions. What do we know about Vega holdings?

Šarūnas Černiauskas, journalist:

We know several instances...

Det här är Sarūnas Černiauska, och är en av litauens ledande journalister, och vår samarbetspartner i granskningen av Swedbank.

Sarūnas Černiauskas:

We know is that Vega had an account in Lithuania, in Swedbank. And we know it was active for a really really long time, starting in 2004 and ending abruptly in 2014.

Reporter:

Thats when Yanukovych got overthrown?

Sarūnas Černiauskas:

Exactly!

Sarunas vet mer om det Swedbank inte kan – eller vill – berätta. Om utländska myndigheters intresse för Vega Holdings...

Sarūnas Černiauskas:

We dont know if there were request for legal assistans from aborad when the account was still functional. But we do know, we have an official confirmation from our law inforcement that they recieved several of those requests.

Flera utländska myndigheter har alltså utrett Swedbank-kunden Vega – varför vet vi inte.

Men bland alla transaktioner finns det två mottagare som KAN vara en förklaring och som är helt centrala för den HÄR berättelsen.

Sarūnas Černiauskas:

We have some interesting payments. That was the inlord Sales, this is a very interesting case. More than 50 million dollars right?

The project on transitional democracies...

Betalningarna – via Swedbank – till dom här två – "Inlord Sales" och "The project on Transitional democracies" – kommer att öppna dörren till en helt ny berättelse. Som drar in den svenska storbanken i en historia om politik på allra högsta internationella nivå, om brott – och om två speciella amerikaner.

Vi börjar med den ena, Paul Manafort. Och uppdraget i Ukraina.

Februari 2014.

Ukrainas president Viktor Janukovytj tömmer sitt palats på rikedomar.

Han förbereder sig på att fly.

På självständighetstorget några mil bort utspelar sig krigsliknande scener.

Det folkliga upproret mot presidenten, som har pågått i månader, har övergått i en massaker.

Demonstranter:

Medica Medica Medica....

48 demonstranter dödas när specialstyrkan Berkut försöker rensa torget med skarpa skott.

Fyra poliser mister också livet.

Det här betyder slutet för Viktor Janukovytj tid som president.

Men också för mannen som länge stått vid hans sida.

kampanjchefen och amerikanen Paul Manafort.

Anders Åslund:

Manafort tog den politiska rådgivningen till en helt ny nivå i Ukraina. Han var en utav de här personerna som var beredd att jobba för vem som helst för pengar... Och ju sämre rykte folk hade... Desto mer pengar betalade de.

Daria Kaleniuk:

Paul Manafort was helping Yanukovich to whitewash his reputation in the West, and to win elections in the Ukraine. Paul Manafort was a mastermind of reading social polls and understanding what are the hidden fears of citizens of the Ukraine, and what would be the best messages coming from politicians to target these fears....

Anders Åslund:

Jag träffade Janukovytj första gången i februari 2004, var han oerhört trumpen och klumpig... Kunde inte föra något samtal, och det lärde Manafort honom att man skulle le när man är politiker och att man ska kunna tala... Småprata med

folk. Allt detta lärde Manafort Janukovytj, och Janukovytj visade sig rätt talangfull i de här elementära politiska konsterna.

Med Manaforts hjälp vinner Janukovytj presidentvalet 2010.

Ukraina blir då den spelplan där Manafort testkör de kontroversiella metoder som långt senare ska bli ökända i USA.

Daria Kaleniuk:

The messaging which was used, on the suggestion of Manafort, were simply dividing Ukraine. So various fake news, various dirty populistic messages, dividing citizens, parts of the countries in order for a certain politician to succeed. Manipulating with the hidden fears of people.

Som belöning för framgångarna betalar den korrupta presidenten stora summor till sin amerikanska rådgivare. Pengarna slussas ut ur Ukraina via hemliga bankkonton i skatteparadis.

Anders Åslund:

Vad vi hörde, när han var där, var att han tjänade 9 eller 10 miljoner dollar om året

När Viktor Janukovytj flyr för att söka skydd i Ryssland, förlorar Paul Manafort sin största kund och äventyret i Ukraina är över.

Men strategierna han utvecklat i öst tar han med sig hem.

Lärdomarna kommer snart att ta honom till en mycket högre position.

Till toppen av världspolitiken.

Anders Åslund:

När ukrainska oligarker hörde att Manafort hade blivit Trumps kampanjledare så sa man helt enkelt "Valet är avgjort"... Manafort förlorar inga val.

Om Paul Manafort är rubrikernas man är vår nästa amerikanska huvudperson raka motsatsen.

Šarūnas Černiauskas:

Then there is also another payment right?

The project on transitional democracies,

And there is a guy signing off...

Yes, it is. Bruce P Jackson.

Det här är Bruce P Jackson. En konservativ republikan, med bakgrund i den amerikanska underättelsetjänsten, vapenindustrin, och decennier inom amerikansk utrikespolitik.

Han är en doldis – men vars arbete har fått stora effekter.

Som när de baltiska staterna skulle in i NATO.

Vygaudas Ušackas, fd Litauens USA-ambassadör:

It was November, it was very cold. The entire town square was packed by people.

Please welcome. The president of the United States of America.

Vygaudas Ušackas:

He stood right here, it was kind of platform built here.

George W Bush, president USA:

We proudly invite Lithuania to join us in NATO. Anyone who choses Lithuania as their enemy, has also made... (an enemy of the united states of America.)

Vygaudas Ušackas:

(Anyone who would choose Lithuania as an enemy has)... also made an enemy of the United states of America

Bruce one of the leading members of the US committi of NATO who helped Poland, Czech Republic and Hungary to join his first round, and then were very helpful in terms of prividing advice and opening the doors to the key decision makers in Washington. He was extremely helpful in our course.

Bruce Jackson var en dörröppnare, med sina politiska kontakter i Washington. En form av lobbyist som inte bara verkade för att utvidga NATO österut – utan också för att starta krig...

Johannes Nesser:

Jag träffade honom i München i februari, i 2007 där då han hade en sån där... En stor säkerhetskonferens.

Den tidigare Expressenreportern Johannes Nesser är sannolikt den enda svenska journalist som hittills intervjuat Bruce Jacksson.

Det var när han granskade den dåvarande utrikesminstern Carl Bildt som den amerikanska lobbyisten plötsligt dök upp....

Johannes Nesser:

Där var den. Värvades av krigslobbyn. Carl Bildt anlitades i hemlighet för att vända opinionen inför kriget i Irak. Ja.

Reporter:

Och där är...?

Johannes Nesser:

Där är Bruce Jackson. Det var han som rekryterade Carl Bildt då 2002 till den här lobbyorganisation. Han var ordförande i den här kommittén för Iraks befrielse. Han är ju en neokonservativ krigshök. Han har jobbat på Pentagon. Han har jobbat inom amerikanska vapenindustrin, och han har försäkringar i det republikanska partiet. Han har suttit på flera inflytelserika positioner och naturligtvis har ett stort kontaktnät.

Hans relation till Ryssland och Ukraina vid den tidpunkten. Hur var den?

Han var ju extremt fientligt inställd till Ryssland och Rysslands allierade i Östeuropa. Han ville ju att fler skulle gå med i NATO.

Reporter:

How do you think that the Russian would see his work?

Vygaudas Ušackas:

Certainly he would have probably been on the blacklist by the Russians.

Det går inte ihop. Varför donerar ryssvänlige Janukovytj, eller oligarkerna bakom honom, 100.000 dollar till Bruce Jackson organisation som arbetar för NATOS utbredning österut?

Johannes Nesser:

Betalningar? Det är ju... Det är ju en helomvändning i såna fall, kan man ju säga.

Reporter:

A donation. 100 000 dollars.

Vygaudas Ušackas:

Wow. Wow. It's hard to believe what you say. Really? That Bruce would be involved, that's something... Something for me that is almost a shock.

Johannes Nesser:

Janukovytj var ju otroligt ryssvänlig och... Bruce Jackson, han propagerade ju för att man inte skulle samarbeta med Janukovytj. Han tilltalade ju den amerikanska senate och varnade för samarbete med honom eftersom han var så extremt korrupt. Så att han skulle få pengar av Janukovytj, det är ju, ja... Det är ju helt otroligt i såna fall. Då har han ju gjort en enorm omsvängning. Ideologisk akrobatik.

Det är den här typen av betalningar och mottagare som Swedbank MÅSTE leta efter – politiskt exponerade personer, eller PEP som det kallas.

Louise Brown:

Banken måste ha särskild uppsikt över transaktioner som löper via de kontona. Dels om det kan vara så att det förekommer penningtvätt någonstans. Då är ju de här politiska personerna mer måltavla än de som... Som tar emot mutor, det vet vi av statistiken... och där har banken ett uppdrag att förebygga penningtvätt.

Vygaudas Ušackas, fd lettisk USA-ambassadör:

For me it´s... I mean I am still struggling to figure out what was his role with mr Janukovytj?

If I find out, I will let you know..

I am sure you will, not only me.

Tillbaka till USA, och vår första huvudperson.

Våren 2016 är det återigen dags för Paul Manafort att kliva in i världspolitiken. Det har nu gått två år sen Janukovytj störtades i Ukraina och ännu är miljonerna Manafort fått till konton i skatteparadis helt okända.

CNN:

Eyebrows went up. Paul Manafort, this is a shake up. Everything is going to change now. What's the deal?

Manafort:

Trump has done a historic thing in this campaign. But because campaigns come in stages he also

understood that there comes a time when winning is not enough. It's how you win and how much you win.

Anders Åslund:

I USA brydde man sig inte alls om att det här var en person som jobbat för diktaturer i 30 år, utan man presenterade honom helt och hållet som en mycket professionell republikansk politisk rådgivare.

Donald Trump:

Today´s democratic party is held hostage by left wing haters angry mobs, deep state radicals, establishment cronies and their fake news allies.

Den gamle lobbyisten blir precis den kampanjchef som Donald Trump behöver för att vinna republikanernas primärval. Allt ser ut att gå vägen igen för Paul Manafort.

Donald Trump:

Hillary Clinton. She´s a world class lier. If she ever became president. Good help us...

Men kort innan valet om Vita Huset ska avgöras så hinner Paul Manaforts mörka historia ifatt honom....

CNN:

Paul Manafort resigns as Trump campaign chairman.

Anders Åslund:

Man hittade betalningar som hade gjorts utav Janukovytj folk till olika personer, bland annat till Paul Manafort, att han hade fått 12,7 miljoner dollar...

Det handlar om dokument som hittats i Ukraina; tusentals sidor av transaktioner, bankutdrag och anteckningar som den tidigare presidenten gjort allt för att försöka förstöra innan han lämnade landet.

Och nu börjar mardrömmen på riktigt för Paul Manafort.

NBC News:

FBI raided his home this morning...

Han grips av FBI. Misstankarna gäller bedrägeri, penningtvätt och samarbete med Ryssland för att få Donald Trump vald till president.

McGovern:

You know, he basically was one of the masterminds of the Trump campaign, and he may very well have been involved in working with the Russians and those associated with the Russians in trying to get them to influence the outcome of the 2016 election...

Trump:

I think the whole Manafort trial very sad. When you at what´s going on. I think it is a very sad day for our country. He worked for me in a very short period of time. But you know what? He happens to be a very good person.

Manafort blir symbolen för utredningen om rysk påverkan i det amerikanska valet.

Och det är i den utredningen som vi hittar kopplingarna till Swedbank genom bolaget Inlord Sales.

Här förkortat till "Inlord" – och så Manaforts bolag "Actinet".

Men vi ser inga detaljer.

Vi måste få tag underlaget till bevis nummer 369J.

Dokument som finns i Washington.

På andra sidan Atlanten letar vi inte efter bevismaterial, utan en vingård...i Bordeaux...

Vi är här för att försöka få svar på frågan varför en konservativ republikan – med tillgång till höga politiker världen över – får en stor "Donation" från ett hemligt bolag kopplat till ryssvänlige Janukovytj?

En fråga som Swedbank borde ställt, och som vi nu alltså åkt till franska Bordeaux för att försöka får svar på...

För samma år som donationen vi hittat görs – 2011 – köper Bruce Jackson en vingård här...

På nätet kan man också läsa hur Bruce Jackson plötsligt beskriver president Janukovytj i positiva ordalag, när denne satt vid makten.

Som en enkel men handlingskraftig man, bekymrad över landets korruption. Som gör ett bra jobb.

Jackson är också med och ordnar möten med högt uppsatta politiker i USA, som viceprisidenten Dick Cheney och utrikesminister Condoleezza Rice.

Och så hittar vi uppgifter om fler "donationer" från Ukraina, på 300.000 dollar till...

Utanför vingården ringer vi upp en av de få journalister som granskat Bruce Jacksons verksamhet.

Telefon

Are you surprised that we found a transaction on 100.000 from an account connected to Janukovytj to bruce Jackson?

Ken Silverstein, journalist:

It doesnt surprice me the slightest. "The project for transitional democrcies" was the non profit he started and he used it to advocate for Yanukovych. He suddenly switched sides in the Ukraine and one would have to guess, that he swisched sides because he revieved money from the Ukarinanian regime Viktor Yanukovych or from people close to Yanukovych. So, you know some peoples opinion are for sale.

Huvudentren till slottet stängd så vi får söka oss bakvägen. Med oss har vi dokument som bevisar "donationen" till hans organisation.

Bonjuor Monsieur. Parlez vous anglaise?

Un petit peu.

My name is Joachim I am coming from Swedish Television, I am looking for Bruce Jackson.

Il n´est pas la. Il n´est pas la. He is not here!

He is not here?

Il habit ici, mais il n´est pas la. Moi, je peux pas vous ??dire??.

A oui! merci beaucoup monsieur.

Vi har gjort upprepade försök att nå honom per telefon, men utan resultat. Nu ringer vi igen.

Telefon:

Bruce P. Jackson: Hello!

Reporter: Hello, is this Mr Bruce Jackson?

B: Who´s calling?

R: My name is Joachim Dyfvermark, calling from Swedish Television.

B: Aaaah how can I help you?

R: Is it Mr Jackson?

B: Yes?!

Good, I am doing a story on money laundery and one of the companies that we are investigating is called Vega Holding Limited.

I can´t help you.

But the reason for me calling is that Vega Holding limited is transfering money to Viktor Yanukovych and is also transfering money to you.

Not that I know of!

The project on transitional democracies?....... Thats your organization right?....Hello?.... Mr Jackson? Hello?

Nej, han la på. Han la på. (upptaget) Nu e det upptaget.

Bruce Jackson svarar inte igen, och vi får aldrig ställa frågan om varför han svängde till Yanukovych favör, och om Swedbank någonsin reagerade på den stora donationen.

Någon vecka senare skriver han i ett mejl... att donationen sannolikt kom från en privatperson, och att betalningen redovisades till de amerikanska myndigheterna i enlighet med de regler som gäller i USA. Han skriver att han aldrig fått några pengar från Janukovytj, och avböjer all vidare kontakt.

I Washington DC åker vi till domstolen för att leta fram den sista pusselbit som vi saknar från Manafort-utredningen.

Det dokument som kopplar ihop den politiska skandalen här – med Swedbank i Baltikum.

MSNCB:

He is in court this hour on the third day.... The charges pre dates the campaign but could have implications if he is convicted... Manafort made 10 millions working for ukraine politicians and Russian oligarchs that he never paid taxes on.

Detaljerna från rättegången om Paul Manaforts extravaganta liv fångar det amerikanska folket.

CNN:

In april 2012, Manafort paid 18 500 dollars for Python jacket, just a few months earlier it was 9500 on a ostrich vest.

Det är i detaljerna som kedjan mellan korruptionen, penningtvätten och bankerna blir tydlig.

MSNBC:

To support a tax and money laundering case, they are showing his spending like his own putting green, high price yankees tickets, 21 000 dollar watch, designer clothes, oriental rugs.

Utredningen är till stora delar hemligstämplad men vi ska få titta på utvalda bitar på plats.

Bland tiotusentals sidor hittar vi det vi söker. Bevis 369J och detaljerna kring Inlord Sales LLP.

Den 20 februari 2012 skickas 999 987 dollar från Inlord Sales LLP till Manaforts konto i en cypriotisk bank. Pengarna redovisas aldrig till amerikanska myndigheter.

Enligt våra nya uppgifter går det att koppla ihop Inlord Sales med Vega Holding, det konto som Janukovytj använt i Swedbank. Innan pengarna skickas vidare till Manafort godkänner Swedbank överföringar på drygt 25 miljoner dollar till Inlord.

Arkiv:

This is an NBC news special report. BREAKING NEWS – Donald Trumps former campaign manager, Paul Manafort has just been sentenced to prison, after pleding guilty last September to launder money....."

De första rättegångarna mot Manafort är över, men det kommer att bli fler. Hittills är han dömd till 7,5 års fängelse.

Och källor i Washington bekräftar för oss att uppgifterna om Swedbanks betalningar nu kan bli en del av FBI-utredningar i kölvattnet av den nyligen avslutade Mueller-utredningen.

Reporter:

Så vad tänker du om att Swedbank har godkänt betalningar som i slutändan har landat på Paul Manaforts konton?

Louise Brown:

Det betyder att man varit oaktsam i sin hantering. Att man inte har haft en tillräcklig insyn i vem kunden är. Vi kommer tillbaka till det att känna till vem kunden är, och vem man servar genom att ge konton... Och det har man kanske inte gjort i det här fallet..

Det är dags att summera.

Vega Holdings limited, med konto i Swedbank överför misstänkta mutor till Viktor Janukovytj. Ger donationer till lobbyister, och slussar miljontals kronor till Paul Manafort – penningtvätt enligt amerikansk domstol.

Hej.

Hej, Birgitte.

Hej.

Hej, hej. Joachim hej.

Vi kommer att vara väldigt noga med tiden, ska jag säga.

Ja, jag har förstått det.

Så, det är 10 minuter sharp som gäller.

Vega Holdings – med konto i Swedbank – har gjort en stor mängd överföringar till en lång rad anonyma bolag i skatteparadis. Det sägs handla om miljardbelopp i kronor.

Exakt hur mycket – och till vem – vet kanske bara Janukovytj själv.

Frågan nu är vad Swedbank visste.

Birgitte Bonnesen, vd Swedbank:

Det är en väldigt bra fråga som du mycket väl vet att jag inte kan svara på. Jag kan inte svara på i det för i Swedbank är vi extermt måna om att bevara

sekretessen kring kunderna, så du kan säga att det är så, dina "seare" kan få bilden av att de är kunder i banken eller inte, jag kan inte svara på det.

Men kände ni till att de här betalningarna har ägt rum?

Jag kan inte svara...

Till de här två amerikanska...

Jag kan inte svara på det.

I och med de här betalningarna så dras ju nu Swedbank in i kanske världens mest kända utredning just nu. Meuller utredningen i USA. Vad tänker du kring det?

Jag tänker så här. Vi samarbetar med alla som ställer oss frågor vi samarbetar transparant och öppet med alla med alla myndigheter som skulle vända sig till oss.

Vi ska strax fortsätta att undersöka frågan om hur ärliga Swedbank egentligen är när det gäller samarbete med myndigheter i USA.

Programledare:

Men först ett meddelande från Viktor Janukovytj.

Hans advokater hälsar att den förre presidenten inte alls är hatad i Ukraina, att han inte är korrupt och att han aldrig haft några konton i utländska banker eller i skatteparadis.

Att Janukovytj skulle varit ansvarig för massakern på Maidan-torget avfärdas också och dom vill att SVT ska be om ursäkt för att att ha publicerat uppgifterna.

Nu ska vi återigen vända blicken mot USA som blivit en ny världspolis för att stoppa penningtvätt.

Och en av bankerna som amerikanerna varit intresserade av är Swedbank...

Våren 2016 skriver chefen för New Yorks finansmyndighet brev till ett 20-tal banker världen över.

Det handlar om penningtvätt och bankerna ombeds att svara på en enkel fråga:

Har ni kunder med kopplingar till advokatbyrån Mossack Fonseca i skatteparadiset Panama?

En av bankerna som får brevet är Swedbank.

Och vi vet att de har precis såna kunder.

Att ljuga för amerikanska myndigheter kan få stora konsekvenser för en internationell bank.

Så frågan är: Vad svarade Swedbank?

Joakim Bornold, analytiker Söderberg & Partners:

Här handlar det om att man är rädd att USA ska gå in och bötfälla eller kanske till och med sätta restriktioner på din verksamhet och det blir väldigt, väldigt kostsamt.

Michael Lund, journalist Berlingske:

Och det är klart det stora skräckscenariet, dels att banken får enormt stora böter, men också att amerikanerna ska dra in bankens tillstånd att handla i dollar.

Analytiker SR: Det är ju det här man är så rädd för och det är en stor anledning till att aktiekursen fallit så mycket i Swedbank.

Vi är i New York.

Genom källor i amerikanska myndigheter har vi fått ta del av brevet som skickades härifrån till

Swedbank. Nu är vi på jakt efter det svar som den svenska banken gav.

Allt börjar 2016 – när hela världen får höra om en advokatbyrå i Panama.

Fox News:

The so called Panama Papers paint a picture of widespread corruption and tax evasion, by wealthy and famous people from a number of countries.

CNN:

11,5 million files and 214 000 companies from the archives of the law firm Mossack Fonseca were obtained by a German newspaper.

Barack Obama:

In the news over the last couple of days, we've had another reminder in this big dump of data coming out of Panama, that tax avoidance is a big, global problem.

Panamaläckan som publiceras av journalistnätverket ICIJ består av miljontals hemliga dokument.

Det handlar om dollarmiljardärer, kändisar, idrottsstjärnor som alla fått hjälp av advokatbyrån Mossack Fonseca i Panama. Och det är mer än bara skatteflykt. Advokatbyrån kan också kopplas till korruptionshärvor, organiserad brottslighet – och till politiker.

Ur Uppdrag granskning 6 april 2016

Reporter:

What about yourself, Mr. Prime Minister, have you or did you have any connections yourself to an offshore company?

Sigmundur Davíð Gunnlaugsson, statsminister 2013-2016:

Eeeh. Myself? No, well... Ehhh. The, uhh...

Reporter:

Iceland's under pressure prime minister has tended his resignation, after his family's offshore investments were revealed in the Panama Papers leak.

Det stora avslöjandet får också omedelbara konsekvenser för världens banker när den nya chefen för New Yorks finansmyndighet ger sig ut på ett korståg.

Maria Vullo:

It goes without saying, that financial institutions with funds around the world, where an inadequate system could allow for illegal transactions, must have adequate and effective preventative measures.

Maria Vullo sätter nu press på de västerländska banker som hjälpt korrupta politiker, ekobrottslingar och skatteflyktingar att tvätta pengar.

Maria Vullo:

The financial crisis was just ten years ago, and we should not fail to continue to remember the lessons of those crises.

Maria Vullo skickar brev till banker över hela världen och kräver svar om deras kopplingar till Mossack Fonseca.

En av bankerna som får brev är Swedbank och deras kontor i New York.

Hon efterfrågar:

"A response from your organization (including any affiliates)"

"Please identify: any transactions involving Mossack Fonseca [...] solicited by [...] the New York state chartered or licensed banking entity of your organization"

Reporter:

Hej, är detta Department of Financial Services? Jag söker Maria Vullo, mitt namn är Axel Humlesjö, jag ringer från Sveriges Television.

Anders Åslund:

Attityden till penningtvätt är helt annorlunda bland europeiska och amerikanska banker. Här i USA så är bankerna livrädda för att bötfällas utav finansministeriet. Och det hela började egentligen med "The Patriot Act", här efter 9/11, terrorismen i 2001. Så att bankerna är nu sina egna polismän, de lägger ner åtskilliga miljarder dollar varje år, för att kontrollera att penningtvätt inte sker.

Reporter:

Hon jobbar inte där längre? När slutade hon? Förra veckan... Och vem är den nya chefen? De kommer inte att kunna ge en kommentar? Okej, tack.

Vi får inget möte med New Yorks finansmyndighet.

Swedbanks svar på brevet från Maria Vullo omfattas av sekretess.

Källorna som tipsat oss hävdar att den svenska storbanken medvetet vilselett amerikanerna.

Men utan att själva se svaret kan vi inte vara säkra.

Det vi däremot kan se är vad banken borde ha svarat.

Linda Larsson Kakuli:

Dels har vi ju då, huvud-kunden har flera olika bolag, som alla har väldigt många olika konton, så det är väldigt, liksom, omfattande.

Genom att ha tillgång till både den hemliga bankläckan och Panamadokumenten hittar vi precis det som New Yorks finansmyndighet frågade efter.

Vi ser hur flera av Swedbanks kunder har kopplingar till advokatbyrån Mossack Fonseca.

En av dem är storkunden: oligarken Iskander Makhmudov.

Anders Åslund:

Iskander Makhmudov var en person som folk inte ville tala högt om, för att han ansågs vara den, den farligaste utav de ryska oligarkerna.

José Grinda González, antikorruptionsåklagare:

Iskander Makhmudov använde två tillvägagångssätt för att skapa ett framgångsrikt företag. Korruption och våld.

I förra programmet berättade vi hur den ökände oligarken Makhmudov slussat hundratals miljoner till skatteparadis genom 20-30 konton i Swedbank. Men vi hade fel. Det handlade inte bara om 20-30 konton.

Vi har nu fått dokument som bevisar att Makhmudov och hans partner kontrollerat sammanlagt över 200 bolag i Swedbank. Och ett 20-tal av dem företräds av just Mossack Fonseca.

I vår databas hittar vi totalt över 100 bolag med kopplingar till den ökända advokatbyrån i Panama.

Det handlar om ytterligare en rysk oligark och en rad andra kunder som kan misstänkas för penningtvätt. Berättade Swedbank om det för amerikanerna?

Reporter: Har ni gett all information till amerikanska myndigheter som dom har efterfrågat om Mossack Fonseca?

Birgitte Bonnesen: Bankens utgångspunkt har alltid varit att vi svarar uppriktigt på alla frågor vi får. Det är så vi arbetar med myndigheter. Vi måste göra det....

Reporter: Har ni hittat kunder kopplat till Mossack Fonseca?

Birgitte Bonnesen: Det kan jag inte svara på.

Reporter: Varför?

Birgitte Bonnesen: Därför att det igen är att gå in i en diskussion kring individuella namn. Jag vet att det är frustrerande, vi kommer att hålla oss till rätt sida hela tiden. Av de lagar och förordningar som gäller för banken.

Reporter: Men du säger att ni svarat uppriktigt på dom förfrågningar som ni fått från myndigheter?

Birgitte Bonnesen : Det är min absoluta uppfattning.

Frågan om vad man svarade kan vara avgörande för den svenska storbankens framtid.

Det många varnat för är att Swedbank ska hamna i samma situation som Danske Bank.

CNN: Let's turn to Europe and the massive money laundering case that's shaking the financial world. The CEO of Danske Bank is out.

Euronews: The firm's CEO Thomas Borgen has now resigned. And there are now calls for a wider independent investigation.

Det har kallats för världens största penningtvättshärva.

Totalt har de utländska kunderna i Danske Bank slussat 200 miljarder euro – alltså motsvarande 2 tusen miljarder svenska kronor – genom bankens filial i Estland.

Danske Banks värde har halverats sedan skandalen uppdagades.

Och mycket beror på hotet från USA, som blivit en ny världspolis för att stoppa internationell penningtvätt.

Eftersom de flesta banker handlar med dollar har USA tagit sig rätten att bötfälla banker var som helst i hela världen.

Roger Wicker, senator USA:

The more publicly these sorts of transactions are exposed, the better chance we have of... Of getting the citizens, the populace, of these countries to demand better of the authorities back in the countries where these banks exist.

Jim McGovern:

Sometimes people make a distinction between Human Rights' violations and corruption... There's no distinction. They're interrelated, So, when we go after corruption, we are also going after Human Rights' violations.

Danske Bank utreds nu av justitiedepartementet och amerikanska finansinspektionen.

Men även privata investerare har reagerat efter att aktiekursen rasat.

David Abel:

What we saw is the bank essentially lost half of its market capitalisation in a period of about six months to a year as these allegations came out.

Reporter:

How much are you looking for to get back in this case?

David Abel:

In the United States we've seen market cap losses of approximately 3 billion, and we hope to get as much of that back as possible.

David Abel företräder hundratals klienter som nu gemensamt ska stämma Danske Bank.

Investerarna vill helt enkelt få tillbaka det de förlorat på grund av skandalen.

David Abel:

What was really going on is that they were making a lot of money through Russian organisations, criminal organisations, mobsters, whoever. Funneling money through their Estonian branch. And that was really propping up the bank.

Efter skandalen i Danske Bank ställde många frågan: vilka fler banker i Baltikum har gjort samma sak?

Men istället för att offentliggöra Swedbanks kopplingar till den misstänkta penningtvätten valde vd:n Birgitte Bonnesen att sända ett helt annat meddelande över Atlanten.

Birgitte Bonnesen:

The important thing in this money laundering case that we see one of our competitors have in Estonia, is the fact that Swedbank is completely different. Everytime we see anything, we act. And we act forcefully, and that we've done for years. And that's a big difference.

Reporter:

Would you say it's a risky strategy of trying to tell the markets that they are safe when they're actually not?

David Abel:

It's extremely risky. The best thing to do is to come clean, and come clean early... Because, the damage essentially just metastasizes, like a cancer, and it just gets worse and worse.

Danske Bank har lagt undan cirka 25 miljarder kronor för att kunna betala framtida böter från USA.

Frågan är nu vad som kommer att hända med den svenska storbanken.

Att även Swedbanks ledning vilselett marknaden, står nu helt klart.

Men har de dessutom inte talat sanning för amerikanska myndigheter kan konsekvenserna bli enorma.

Efter kontakter med ekobrottsåklagare, FBI, justitiedepartementet och den amerikanska finansinspektionen når vi äntligen fram till en person som ska visa oss vad Swedbank svarade.

Källan kräver total anonymitet och dokumenten överlämnas till oss på ett hotell.

Svaret från Swedbank är daterat 2016:

"Swedbank New York Branch employees or agents never had any communication, transaction [...] related to Mossack Fonseca"

Inga kopplingar till advokatbyrån, svarar Swedbanks New York-kontor.

Två år senare, 2018, skickar finansmyndigheten återigen en förfrågan och understryker att det handlar om hela den globala verksamheten i banken.

Swedbank får en ny chans och nu står koncernledningen i Stockholm bakom svaren.

Nu erkänner man att det finns kunder kopplade till Mossack Fonseca, men bara i Sverige och Norge.

Och ingen av dem anses misstänkta.

"The Bank did not identify reasons to suspect money laundering"

Swedbanks högsta ledning utelämnar alltså helt de mest känsliga delarna.

De över 100 bolagen i Baltikum.

Oligarkerna.

Miljarderna.

Den misstänkta penningtvätten.

Det sista svaret undertecknas av Cecilia Hernqvist i koncernledningen.

VD:n Birgitte Bonnesens närmaste medarbetare.

Reporter:

How serious is it to mislead American authorities investigating money laundering?

Roger Wicker:

Well, here in the United States, if you lie to authorities, that's a felony. So I would view it as very serious.

Jim McGovern:

If you are lying, it's a very serious matter. And you know, it's not going to be ignored. You know, if you lied you're covering up something horrific, and, you know, I mean to the extent that we can use the tools to hold these financial institutions accountable, we ought to do it.

I vår bankläcka hittar vi en transaktion som finansmyndigheten i New York definitivt hade varit intresserad av.

Det handlar om Iskander Makhmudov och pengarna skickas via Cypern och Swedbank i Baltikum till oligarkens bolag i skatteparadiset Brittiska jungfruöarna.

Företaget representeras av Mossack Fonseca – och summan för den enskilda transaktionen är motsvarande 900 miljoner svenska kronor.

Vi hittar också en sista intressant detalj i Panamadokumenten.

Den 10 juni 2016 slänger den ökända advokatbyrån ut Makhmudov efter misstankar om penningtvätt.

Oligarkens företrädare vädjar att Mossack Fonseca ska omvärdera sitt beslut. Men de står fast.

Till och med för Mossack Fonseca – vars kunder bestått av vapensmugglare, knarkhandlare och diktatorer – blir varningssignalerna för många.

Men i den svenska storbanken får Makhmudov vara kvar, hur länge vet vi inte.

Louise Brown:

Det är särskilt frapperande om då till och med Mossack Fonseca slänger ut den här typen av kund, men då som kan fortsätta använda sig av konton hos Swedbank.

Jim McGovern:

I think there are a lot of banks that quite frankly have a lot to be ashamed about in terms of their conduct, and I think they need to be taught a lesson, if you will, that there's a consequence.

Baltikum har länge varit en kassako för Swedbank.

För alla kunder som slussat miljarder till skatteparadis har banken tagit ut en rad avgifter.

Bara under Birgitte Bonnesens år som chef för den baltiska verksamheten gick banken med 13 miljarder i vinst i Estland, Lettland och Litauen.

Många fick stora bonusar.

Och bankens värde sköt i höjden.

Men nu kan förlusterna bli ännu större.

Reporter: Vi har hittat över 100 kunder i vår databas i Baltikum som har kopplingar till Mossack Fonseca som ni inte har delgivit USA.

Birgitte Bonnesen: Jag hör vad du säger.

Reporter: Och?

Birgitte Bonnesen: Och jag kan inte säga annat än att det låter otroligt märkligt att vi på något sätt med någon intention om att mörka. Det är inte alls i linje med sättet vi arbetar på. Vem vi är. Hur vi vanligtvis har jobbat under alla år. Jag har varit mer än 30 år i banken. Jag har jobbat på alla enheter, internrevisionen och andra delar.

Reporter: Jag har breven här. Här står det väldigt klart och tydligt. Att dom amerikanska myndigheterna frågar om alla kontakterna era kunder har på global nivå. Och så kommer svaret i från Swedbank, underskrivet av en av dina närmaste medarbetare, här har vi signaturen.

I det här svaret så har ju ni öht inte berört alla dom kunder i Baltikum som har kopplingar till Mossack Fonseca. Känner du igen det här brevet?

Birgitte Bonnesen: Nej det gör jag inte. Men det här är en oerhört kompetent och erfaren person i banken så jag har oerhört svårt att....

Reporter: Men om vi pratar om innehållet i brevet.

Birgitte Bonnesen: Men vet du, jag kan inte svara på det.. Jag kan inte det....

Reporter: Dom politiska röster som vi pratar med i usa som får ta del av att det här som ni inte redovisat säger att det får väldigt stora konsekvenser för banken?

Birgitte Bonnesen: Jag måste ta tag i det direkt. Jag måste kolla upp det direkt. Det här verkar ju inte....

Reporter: Visste du om detta?

Lars Idermark: Nej....

Reporter: Kände du till den den amerikanska förfrågan?

Lars Idermark: Nej....

Reporter:

Jag blir bara väldigt konfunderad. Om det är så att vi har amerikanska myndigheter, gång på gång, underlåter att rapportera Baltikum. Att du inte skulle känna till, det är ju jättekonstigt?

RELATERAT

SVT avslöjar: Swedbank vilseledde amerikansk myndighet
26 mars 2019 

Svarta pengar skickades till Trumps dömde kampanjchef – via Swedbank
26 mars 2019 

Därför måste Swedbank övervaka politiska personer i banken
27 mars 2019 

Detta har hänt sedan första avslöjandet om misstänkt penningtvätt i Swedbank
27 mars 2019 

Topphemlig rapport avslöjar: "Kunderna skulle aldrig ha godkänts"
26 mars 2019 

"Swedbank och amerikanerna" – se hela reportaget på SVT Play
26 mars 2019 

Tipsa Uppdrag granskning
28 mars 2017 



Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Tips, inkommet från anonym
2020-05-29

Signerat av

Signerat datum

Enhet
Stockholm FMK

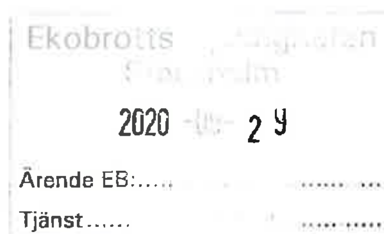
Diarienr
9000-K822-19

Orginalhandlingens förvaringsplats	Datum	Tid
	2020-05-29	12:42

Involverad personal	Funktion
Kerstin Sewén	Uppgiftslämnare

Berättelse

Handling inkommen via post ställd till Ekobrottsmyndigheten, Åklagare Thomas Langrot



Att:

Ekobrottsmyndigheten
Åklagare Tomas Langroth
Hantverkargatan 15
112 21 Stockholm

VIKTIG INFORMATION ANG SWEDBANK

Den 22 mars 2019 presenterade Swedbank slutsatserna av den externa granskningen gällande de 50 kunderna från SVT´s lista.

Veckan innan tog Birgitte Bonnesen in alla personer, på enskilda möten, som haft med Erling Grimstads rapport att göra. Centralt gällde de enskilda mötena Grimstadsrapporten.

Vid mötena ställdes ultimatum till de anställda, de skulle fundera hur deras End-Games skulle se ut, skulle de sluta i katastrof eller skulle de ha en framtid i banken? Vilka skulle få stanna och vilka skulle få gå från banken?

Efter mötena kan personer vittna om att Bonnesen haft information om Grimstads rapport först efter att information om den publicerats i media.



Bilaga - Skäligen misstänkt

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm FMK

Diarienr
9000-K822-19

Skäligen misstänkt person	Identifierad	Anledning	Personnr
Bonnesen, Birgitte	Nej		19560518-1824

Misstankeuppgift

Rubricering
Grovt svindleri

Händelse inträffad
2018-10-23 : - 2019-02-20 :

Brottskod(Misstanke)

Brottsplatsadress
Stockholm,

Områdeskod
9600

Brottsmisstankenr
EB-BM2019-21550-NT

Diarienr
9000-K822-19

Status	Brottskod	Brottsbeskrivning
FU/Utredning pågår	0915	Grovt svindleri

Delgiven information om förenklad delgivning vid ett personligt möte genom att skriftlig information överlämnats
- -

Underrättelse om misstanke
- -

Lagrum
9 kap 9 § 1 st och 3 st brottsbalken

Beslutsdatum misstankebeslut	Beslutsfattare misstankebeslut
2019-11-28	Langrot, Thomas

Misstankeuppgift

Rubricering

Händelse inträffad
2018-10-23 : - 2019-02-20 :

Brottskod(Misstanke)

Brottsplatsadress
Stockholm,

Områdeskod
9600

Brottsmisstankenr
EB-BM2020-19582-OX

Diarienr
9000-K822-19

Status	Brottskod	Brottsbeskrivning
FU/Utredning pågår	5082	Grov marknadsmanipulation

Delgiven information om förenklad delgivning vid ett personligt möte genom att skriftlig information överlämnats
- -

Underrättelse om misstanke
- -

Lagrum
2 kap 4 § 1 st 4 p och 3 st lagen (2016:1307) om straff för marknadsmissbruk på värdepappersmarknaden

Beslutsdatum misstankebeslut	Beslutsfattare misstankebeslut
2020-10-08	Langrot, Thomas



Personalia och dagsbotsuppgift

Utskriftsdatum
2021-11-03

Namn
Bonnesen, Birgitte

Personnummer
19560518-1824

Tilltalsnamn

Kallas för

Öknamn

Kön
Kvinna

Födelseförsamling

Födelselän

Födelseort utland
Odder

Medborgarskap
Danmark

Hemvistland

Telefonnr
0708150490: Mobiltelefon

Adress
Lyngsåsa 11 LGH 1001
137 70 Dalarö

Folkbokföringsort
Dalarö

Senast kontrollerad mot folkbokföring
2021-11-01

Föräldrars/Vårdnadshavares namn och adress (beträffande den som inte fyllt 20 år)

Utbildning

Yrke / Titel

Arbetsgivare

Telefonnr

Anställning (nuvarande och tidigare)

Arbetsförhet och hälsotillstånd

Kompletterande uppgifter

Uppgiven inkomst

Bidrag

Hemmavarande barn under 18 år

Försörjningsplikt

Skulder

Förmögenhet

Kontroll utförd

Taxerad inkomst
13114400

Taxeringsår
2020

Taxeringskontroll utförd av
Insp Ann-Christin Sandén

Datum
2021-01-28